

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin

2022-ci il üzrə idarəetmə

Hesabatı

| | |
|--|---|
| 1. Emitentin tam və qısaltılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi | “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti, “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC, VÖEN 1303538081, 30.01.2014; |
| 2. emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer; | Azərbaycan Respublikası, Bakı ş., C.Məmmədquluzadə 102A |
| 3. adında dəyişikliklər olduqda, emitentin bütün əvvəlki adları, habelə onların qeydiyyatına alındığı tarixlər, emitent digər hüquqi şəxsin bölünməsi və ya tərkibindən ayrılması şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxsin adı, emitent hüquqi şəxslərin birləşməsi və ya çevrilmə şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxslərin adları; | Qurumun adı 23.05.2015-ci il tarixində adı və təşkilati hüquqi forması dəyişdirilmişdir. Əvvəlki adı və təşkilati-hüquqi forması: “AZFINANCE INVEST” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti. Qeydiyyatına alındığı tarix- 23.07.2015-ci il |
| 4. emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar; | Yoxdur; |
| 5. emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ya ləğv edilmiş hər bir törəmə cəmiyyətinin adı, təşkilati-hüquqi forması, hüquqi ünvanı, qeydiyyatı haqqında məlumatlar, nizamnamə kapitalında emitentin payı, hüquqi şəxsin emitentin törəmə cəmiyyəti hesab olunması üçün əsas olan müqavilənin bağlanma tarixi və qüvvədə olma müddəti; | Emitentin “AzFinance Asset Management” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətində (1303681811) 990 (doqquz yüz doxsan) payı mövcuddur (99% iştirak payı). Emitentin “AzeSteelCompany” Açıq Səhmdar Cəmiyyətində (1000038531) 5 435 490 ədəd adi, sənədsiz səhmi mövcuddur (65.06% iştirak payı). Emitentin “Optimal Finance Bank Olmayan Kredit Təşkilatı” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətində (1306811611) 70 payı mövcuddur (70% iştirak payı). |
| 6. emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun (emitent daxil olmaqla iqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində fəaliyyət göstərən bir və ya daha artıq törəmə təşkilatı olan qrupdur) adı; | Emitent şirkətlər qrupuna daxil deyil. |
| 7. emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri; | İnvestisiya şirkəti fəaliyyəti; |
| 8. emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri; | İnvestisiya şirkəti fəaliyyəti; İSN/L-7/2016 06.01.2016-cı il; Müddetsiz |
| 9. emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər; | qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə aparılan əməliyyatlarla bağlı müştəri sifarişlərinin qəbul və icra edilməsi; fərdi investorların portfelinin idarə edilməsi; investisiya məsləhətlərinin verilməsi; qiymətli kağızların öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsi və anderraytinqi; qiymətli kağızların öhdəlik götürməklə yerləşdirilməsi və anderraytinqi; mərkəzi depozitarın və fond birjasının üzvü qismində öz hesabına qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə əməliyyatlar aparılması; marja ticarəti; müştərisinin qiymətli |

| | |
|--|---|
| | <p>kağızlar hesablarının idarə edilməsi, o cümlədən qiymətli kağızların və ya törəmə maliyyə alətlərinin öhdəliklərlə yüklənməsi ilə bağlı əməliyyatların həyata keçirilməsi; investora qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə həyata keçirdiyi əqdlərin bağlanması üçün kredit və ya digər formada borc verilməsi; qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə bağlı investisiya tədqiqatı və maliyyə təhlilinin aparılması; təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın sərəncamçısı xidmətinin həyata keçirilməsi; əsas investisiya xidmətlərinin (əməliyyatlarının) həyata keçirilməsi ilə bağlı xarici valyuta mübadiləsi.</p> |
| 10. emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası; | 20 nəfər; rüblük dinamikası-1. |
| 11. emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat: direktorlar şurası (müşahidə şurası) (olduqda), icra orqanı, audit komitəsi (olduqda), onların üzvlərinin adı, soyadı, atasının adı; | Cəmiyyətin müşahidə şurası- Sədr- Mamedov Abid Mamed oğlu. Direktor-Səfərəliyev İntiqam Bəhman oğlu |
| 12. emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayılıqda sayı; | Fiziki şəxs-2 |
| 13. emitentin nizamnamə kapitalının beş faizi və daha artıq həcmdə səsli səhmlərinə (paylara) malik olan şəxslər (fiziki şəxsin soyadı, adı, atasının adı; hüquqi şəxsin adı, olduğu yer və VÖEN-i), onların hər birinə məxsus olan səhmlərin sayı (səhmlərin hər növü üzrə ayrı-ayılıqda göstərilir) və emitentin nizamnamə kapitalında payı; | Mamedov Abid Mamed oğlu (1317 ədəd səhm) Səfərəliyev İntiqam Bəhman oğlu (233 ədəd səhm) |
| 14. nizamnamə kapitalında emitentin payı beş faizdən az olmayan hüquqi şəxslər (hüquqi şəxsin adı, olduğu yer, VÖEN-i, nizamnamə kapitalında emitentin payı); | Emitentin "AzFinance Asset Management" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətində (1303681811) 990 (doqquz yüz doxsan) payı mövcuddur (99% iştirak payı) Emitentin "AzeSteelCompany" Açıq Səhmdar Cəmiyyətində (1000038531) 5 435 490 ədəd adi, sənədsiz səhmi mövcuddur (65.06% iştirak payı). Emitentin "Optimal Finance Bank Olmayan Kredit Təşkilatı" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətində (1306811611) 70 payı mövcuddur (70% iştirak payı). |
| 15. emitentin səhmdarlarının (payçılarının) hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat: yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvan); ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar. | 02.02.2022-ci il, Bakı şəhəri, kredit alınması; 26.05.2022-ci il; Bakı şəhəri, llin yekunlarının təsdiq edilməsi. |
| 16. emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir): -investisiya qiymətli kağızın növü və forması; - investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat | Sənədsiz , adi səhmlər; AZ1001019715; 29.09.2016-ci il Hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 1550 (bir min beş yüz əlli) ədəd; |

| | |
|--|--|
| <p>- investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi;</p> <p>- investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri;</p> <p>-</p> <p>- investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri;</p> <p>- hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər</p> <p>haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği göstərilir);</p> <p>- faizli istiqrazlar buraxılışı haqqında məlumatda - istiqrazlar üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi;</p> <p>- investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda).</p> | <p>1 550 000 (bir milyon beş yüz əlli min) manat;</p> <p>Dividend- 100750 manat. Tədavüldə yoxdur.</p> <p>AZ 2001019713, 11.03.2021-ci il Diskontlu təmin edilməmiş istiqraz Hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 1000 (bir min) ədəd;</p> <p>1 000 000 (bir milyon) manat;</p> <p>AZ 2002019712, 17.11.2021-ci il Diskontlu təmin edilməmiş istiqraz Hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 1000 (bir min) ədəd;</p> <p>1 000 000 (bir milyon) manat;</p> <p>AZ 2003019711, 13.01.2022-ci il Diskontlu təmin edilməmiş istiqraz Hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 1000 (bir min) ədəd;</p> <p>1 000 000 (bir milyon) ABŞ dolları</p> |
| 17. emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar: əqdin məbləği; hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi. | 1 502 450 manat dəyərində əqd, 24.11.2022-ci il |
| 18. emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar: - bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği; - aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi. | 85 218 manat dəyərində əqd, 14.01.2022-ci il |
| 19. hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi; | 17.05.2023 |
| 20. hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat. | www.afi.az/ https://www.cbar.az/meas |

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC-nin

Direktoru

Əməliyyat və mühasibatlıq departamentinin

rəhbəri



İntiqam Səfərəliyev

Aqşin Əzizov

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

**31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə
Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına
uyğun Konsolidə Edilmiş Maliyyə Hesabatları
*Müstəqil Auditorun Hesabatı ilə birlikdə***

MÜNDƏRİCAT

| | |
|---|-----|
| KONSOLIDƏ EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSTİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI | 3 |
| MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI..... | 4-5 |

KONSOLIDƏ EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARI

| | |
|--|-------|
| Konsolidə edilmiş Maliyyə Vəziyyəti haqqında Hesabat | 6 |
| Konsolidə edilmiş Mənfəət və ya Zərər və Digər Məcmu Gəlirlər haqqında Hesabat | 7 |
| Konsolidə edilmiş Kapitalda Dəyişikliklər haqqında Hesabat..... | 8 |
| Konsolidə edilmiş Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti haqqında Hesabat..... | 9 |
| Konsolidə edilmiş Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər | 10-35 |

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
KONSOLIDƏ EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ
EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

Aşağıdakı bəyanat, müstəqil auditorların hesabatının 1-ci səhifəsində göstərilmiş auditorların rəyində olan vəzifələr haqqında müddəalarla birgə oxunmalıdır və “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC-nin (bundan sonra “Qrup”) maliyyə hesabatları ilə əlaqədar rəhbərlik və müstəqil auditorlar arasında müvafiq vəzifə bölgüsünü əks etdirmək məqsədi daşıyır.

Qrupun 31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyətini, fəaliyyətinin nəticələrini, pul vəsaitlərinin hərəkəti və kapitalda dəyişiklikləri Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) müvafiq qaydada əks etdirən maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına görə rəhbərlik məsuliyyət daşıyır.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərlik:


- Müvafiq mühasibat prinsiplərinin seçilməsi və uyğun olaraq tətbiq edilməsi;
- Məntiqli və məqsəduyğun qərarların və təxminlərin qəbul edilməsi;
- Hər hansı əhəmiyyətli kənarlaşmaların açıqlanması və maliyyə hesabatlarında izah edilməsi şərti ilə MHBS-nin tələblərinə riayət olunması və;
- Əgər yaxın gələcəkdə, Qrupun normal şərtlər altında fəaliyyətini davam etdirəcəyi güman edilirsə, hesabat tarixinə maliyyə hesabatlarının fəaliyyətin davamlılığı prinsipi əsasında hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Rəhbərlik həmçinin:


- Qrupun daxilində səmərəli və yüksək səviyyəli daxili nəzarət sisteminin təşkili, tətbiqi və qorunması;
- Qrupun maliyyə hesabatlarının MHBS-na uyğun olaraq hazırlanması və maliyyə vəziyyətini istənilən zaman düzgün əks etdirən mühasibat uçotu sisteminin təşkil olunması;
- Mühasibat uçotunun Qrupun fəaliyyət göstərdiyi ölkədə qəbul edilmiş qanunvericilik və mühasibat uçotu standartlarına müvafiq qaydada aparılması;
- Mümkün imkanlardan istifadə edərək Qrupun aktivlərinin mühafizə edilməsinin təşkil olunması və;
- Saxtakarlıq, yanlışlıq və digər qanuna uyğunsuzluq hallarının müəyyən edilməsi və qarşısının alınması üçün məsuliyyət daşıyır.

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Qrupun rəhbərliyi tərəfindən 17 may 2023-cü ildə təsdiq edilmişdir.

Rəhbərlik adından:


İntiqam Səfərəliyev
Direktor




Aqşin Əzizov
Əməliyyat və mühasibatlıq departamentinin
rəhbəri

RSM Azerbaijan

Demirchi Tower 18th floor,
37 Khojaly ave, AZ1025,
Baku, Azerbaijan

T +994(12) 480 4571
F +994(12) 480 4563

www.rsm.az

Müstəqil Auditorun Hesabatı

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC-nin Təsisçilərinə və Rəhbərliyinə :

Rəy

Biz “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Qrup”) və onun törəmə müəssisəsinin (birlikdə “Qrup”) 31 dekabr 2022-ci il tarixinə təqdim edilən konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat, həmin tarixdə bitən il üzrə konsolidə edilmiş mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, eləcə də əsas mühasibat prinsiplərinin və digər izahedici qeydlərin xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını aparmışıq.

Bizim fikrimizcə, hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Qrupun 31 dekabr 2022-ci il tarixinə konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyətini, habelə həmin tarixdə bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdən ədalətli əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətimiz hesabatımızın “Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti” bölməsində əks etdirilir. Biz Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının (MBESS) dərc etdiyi Peşəkar Mühasiblərin Etika Məcəlləsinə uyğun olaraq Qrupdan asılı olmadan müstəqil şəkildə fəaliyyət göstəririk və digər etik öhdəliklərimizi Etika Məcəlləsinə uyğun olaraq yerinə yetirmişik.

Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və korporativ idarəetmə üzrə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun olaraq hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, eləcə də fırıldaqçılıq və yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflər olmayan konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin zəruri hesab etdiyi daxili nəzarət sisteminə görə məsuliyyət daşıyır.

konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik Qrupu ləğv etmək və ya fəaliyyətini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda fəaliyyətin fasiləsizliyinə dair məlumatların açıqlanmasına və fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Korporativ idarəetmə üzrə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər Qrupun maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz bütövlükdə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizin daxil olduğu auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kifayət qədər əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun olaraq auditin aparılması zamanı mövcud olan bütün əhəmiyyətli təhriflərin həmişə aşkar olunacağına zəmanət vermir. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yarana bilər və fərdi və ya məcmu olaraq istifadəçilərin konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları əsasında qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmək ehtimalı olduğu halda əhəmiyyətli hesab edilir.

Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparılan auditin bir hissəsi olaraq, biz audit zamanı peşəkar mühakimə tətbiq edirik və peşəkar skeptisizm nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olması riskini müəyyən edir və qiymətləndirir, həmin risklərə qarşı audit prosedurlarını hazırlayır və həyata keçirir və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib audit sübutlarını əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhvlər nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən daha yüksəkdir, çünki fırıldaqçılığa gizli sövdələşmə, saxtakarlıq, məlumatların bilərəkdən göstərilməməsi, yanlış təqdimat və ya daxili nəzarət sistemində sui-istifadə halları daxil ola bilər.
- Qrupun daxili nəzarət sisteminin effektivliyinə dair rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə uyğun audit prosedurlarını işləyib hazırlamaq üçün daxili nəzarət sistemi üzrə məlumat əldə edirik.
- Rəhbərlik tərəfindən istifadə edilən uçot siyasətinin uyğunluğunu, habelə uçot təxminləri və müvafiq açıqlamaların münasibliyini qiymətləndiririk.
- Fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edilməsinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutları əsasında Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisə və şəraitlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığına dair qənaətə gəlirik. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gəldikdə, auditor rəyimizdə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarındakı müvafiq məlumatların açıqlanmasına diqqət yetirməli və ya belə məlumatların açıqlanması yetərli olmadıqda, rəyimizdə dəyişiklik etməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinədək əldə edilən audit sübutlarına əsaslanmalıdır. Lakin sonrakı hadisələr və şəraitlər Qrupun fasiləsiz fəaliyyətinin dayandırılmasına səbəb ola bilər.
- Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə əsas əməliyyatların və hadisələrin maliyyə hesabatlarında düzgün təqdim edilib-edilmədiyini qiymətləndiririk.
- Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair rəy bildirmək üçün Qrupa daxil olan müəssisələrin maliyyə məlumatları və ya fəaliyyəti ilə bağlı yetərli müvafiq audit sübutu əldə edirik. Biz qrup auditinin idarə edilməsi, nəzarəti və həyata keçirilməsi üçün məsuliyyət daşıyıraq.

Biz korporativ idarəetmə üzrə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərə digər məsələlərlə yanaşı, planlaşdırılan audit prosedurlarının həcmi və müddəti, habelə əhəmiyyətli audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlar barədə məlumat veririk.

17 may 2023-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

RSM Azerbaijan

"AzFinance İnvestisiya Şirkəti" QSC
Konsolidə edilmiş mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər haqqında hesabat
31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə
(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

| | Qeyd | 31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə |
|---|------|---|---|
| Əməliyyat gəlirləri | | | |
| Portfelin idarə edilməsindən gəlir | | 1,050,988 | 1,157,778 |
| Broker fəaliyyətindən gəlir | | 312,286 | 505,218 |
| İstiqraz satışından əldə olunan gəlir | | 197,297 | 449,213 |
| Sair gəlir | 16 | 873,128 | 471,357 |
| Cəmi gəlir | | 2,433,699 | 2,583,566 |
| Xərclər | | | |
| İşçi heyəti üzrə xərclər | | (973,652) | (1,001,597) |
| Komissiya xərcləri | | (60,854) | (72,132) |
| Digər əməliyyat xərcləri | 17 | (439,977) | (446,239) |
| Sair xalis gəlir | 17 | 21,347 | 34,794 |
| Əməliyyat mənfəəti | | 980,563 | 1,098,392 |
| Maliyyə xərcləri | | (98,878) | (38,617) |
| Vergidən əvvəlki mənfəət | | 881,685 | 1,059,775 |
| Mənfəət vergisi xərci | 8 | (176,558) | (189,293) |
| İl üzrə mənfəət | | 705,127 | 870,482 |
| İl üzrə digər məcmu gəlirlər | | - | - |
| İl üzrə mənfəət və digər cəmi məcmu gəlirlər | | 705,127 | 870,482 |
| Cəmi mənfəət və digər məcmu gəlirin: | | | |
| - Təsisçilərə aid olan hissəsi | | 705,217 | 869,771 |
| - Nəzarət olunmayan iştirak payına aid olan hissəsi | | (90) | 711 |
| İl üzrə cəmi mənfəət və digər məcmu gəlir | | 705,127 | 870,482 |

17 may 2023-cü il tarixində imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiq edilmişdir.

İntiqam Səfəraliyev
Direktor



Aqşin Əzizov
Əməliyyat və mühasibatlıq departamentinin
rəhbəri

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolidə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

| | | 31 dekabr 2022-ci il Qeyd tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə |
|---|----|--|---|
| Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti | | | |
| Vergidən əvvəlki mənfəət | | 881,685 | 1,059,775 |
| Düzəlişlər: | | | |
| Əmlak və avadanlıqların köhnəlməsi | 9 | 58,233 | 72,238 |
| Qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası | 10 | 16,582 | 19,916 |
| Buraxılmış borc qiymətli kağızlar üzrə (gəlir)/zərər | | (21,347) | (34,794) |
| Maliyyə gəlirləri | | (85,184) | - |
| Maliyyə xərcləri | | 184,062 | 38,617 |
| Əmlak və avadanlıqlarının silinməsi üzrə zərər | | - | 1,767 |
| Dövrüyyə kapitalında dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti | | 1,034,031 | 1,157,519 |
| Dövrüyyə kapitalında dəyişikliklər | | | |
| Ticarət hesabında olan pul vəsaitlərində dəyişikliklər | 13 | 36,594 | (174,174) |
| Ticarət və digər debitor borclarda dəyişikliklər | | 45,971 | 247,215 |
| Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər | | 897,847 | 27,269 |
| Sair öhdəliklərdə dəyişikliklər | | (172,326) | 227,960 |
| Vergi və faiz xərclərindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri | | 1,842,117 | 1,485,789 |
| Ödənilmiş mənfəət vergisi | | (179,935) | - |
| Ödənilmiş maliyyə xərcləri | | (12,940) | (12,436) |
| Əməliyyat fəaliyyəti üzrə daxil olan xalis pul vəsaitləri | | 1,649,242 | 1,473,353 |
| İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti | | | |
| Borc qiymətli kağızlara investisiyalara investisiya | | 3,300,273 | (3,442,282) |
| Pay qiymətli investisiyalardan daxilolmalar | | (4,057,301) | 586,364 |
| Əmlak və avadanlıqların alınması | 9 | (18,140) | (5,704) |
| Qeyri-maddi aktivlərə investisiya | 10 | - | (4,565) |
| Alınmış dividendlər | | 13,110 | 18,332 |
| Alınmış faizlər | | 85,184 | 52,089 |
| İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş xalis pul vəsaitləri | | (676,874) | (2,788,295) |
| Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti | | | |
| İcarə öhdəlikləri üzrə əsas borcun ödənilməsi | | (51,266) | (63,844) |
| Ödənilmiş dividendlər | | (100,750) | (100,750) |
| Buraxılmış borc qiymətli kağızlardan daxilolmalar | | 1,616,079 | 1,502,602 |
| Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə daxil olan xalis pul vəsaitləri | | 1,464,063 | 1,338,008 |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım | | 2,436,431 | 15,595 |
| İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | | 177,548 | 161,953 |
| İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | | 2,613,979 | 177,548 |

17 may 2023-cü il tarixində imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiq edilmişdir.

İntiqam Səfərəliyev
Direktor



Aqşin Əzizov
Əməliyyat və mühasibatlıq departamentinin
rəhbəri

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

1. “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC və onun fəaliyyəti

Hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları 31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC (bundan sonra “Şirkət”) və onun törəmə müəssisəsi üçün (birlikdə “Qrup” adlandırılır) hazırlanmışdır. Qrup 30 yanvar 2014-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq qapalı səhmdar cəmiyyəti formasında təsis olunub və bu ölkədə fəaliyyət göstərir.

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərində bitən illər üzrə Şirkətin səhmləri aşağıdakı kapital pay sahiblərinə məxsus olmuşdur:

| Səhmdarlar | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Cənab Abid Mamedov | 84.97% | 84.97% |
| Cənab İntiqam Səfərəliyev | 15.03% | 15.03% |
| Cəmi | 100% | 100% |

31 dekabr 2022-ci il tarixinə Qrupun son nəzarətədiçi tərəfi Qrupun yekun mülkiyyətçiləri cənab Abid Mamedov və cənab İntiqam Səfərəliyevdir.

Əsas fəaliyyət istiqamətləri. Qrupun əsas fəaliyyəti brokerlik, portfelin idarə edilməsi, konsalting və underrayting xidmətlərindən ibarətdir. Qrup əsasən yerli bazarda, həmçinin xarici bazarlarda qiymətli kağızların alıqı-satqısını həyata keçirir.

31 dekabr 2022-ci il tarixinə “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC törəmə müəssisəsi olan “AzFinance Asset Management” MMC-nin səhmlərinin 99%-nə sahibdir (31 dekabr 2021-ci il, 99%).

31 dekabr 2022-ci il tarixinə Qrupda 17 nəfər işçi fəaliyyət göstərir (31 dekabr 2021: 19 nəfər).

Şirkətin hüquqi və faktiki ünvanı. Qrupun hüquqi və faktiki ünvanı aşağıdakı kimidir: Cəlil Məmmədquluzadə küçəsi 102A, Nəsimi rayonu, Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası, AZ1022.

Təqdimat valyutası. Hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər başqa valyuta göstərilmədiyi halda, Azərbaycan Manatı ilə (“AZN”) təqdim olunmuşdur.

2. Qrupun əməliyyat mühiti

Azərbaycan iqtisadiyyatında inkişaf etməkdə olan bazarlara xas müəyyən xüsusiyyətlər müşahidə edilir. Azərbaycan iqtisadiyyatının mövcud və gələcək artımı və dayanıqlığı hökumətin həyata keçirdiyi fiskal və monetar tədbirlərin effektivliyindən, eləcə də xam neftin qiymətlərindən və Azərbaycan manatının sabitliyindən əhəmiyyətli dərəcədə asılıdır.

2016-cı ildə baş vermiş devalvasiyadan sonra institusional dəyişiklikləri əhatə edən iqtisadi islahatlara əsasən 2017-2019-cu illər ərzində iqtisadi artım pozitiv zonada qalmaqda davam etmiş, inflyasiya aşağı birrəqəmli səviyyədə sabitləşmiş və milli valyutanın məzənnəsi dayanıqlı səviyyədə olmuşdur.

2020-ci ildə baş vermiş resessiyanın ardınca Azərbaycan iqtisadiyyatı 2021-ci ildə əhəmiyyətli dərəcədə dirçəlmiş və 5,6 faiz artaraq pandemiya əvvəlki səviyyəyə qayıtmışdır. 2021-ci ildə neft qiymətlərinin bərpası və pandemiya ilə bağlı məhdudiyətlərin tədricən aradan qaldırılması etimadı gücləndirmiş və davam edən pandemiya ilə bağlı çətinliklərə baxmayaraq, qeyri-neft sektorlarında iqtisadi artıma dəstək vermişdir. İllik ixracın 60%-dən çox artımı sayəsində manata təzyiqin əhəmiyyətli dərəcədə azalması sayəsində 2021-ci il ərzində manat sabit qalmışdır.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

2. Qrupun əməliyyat mühiti(davamı)

Qarabağın işğaldan azad edilməsindən sonra bu ərazilərin Azərbaycan iqtisadiyyatına reintegrasiyası diqqət mərkəzində olmaqla, işğaldan azad edilmiş torpaqlarda bərpa və yenidənqurma işlərinə sürətlə start verilmişdir. Bu fəaliyyətlərin yaxın gələcəkdə və uzunmüddətli perspektivdə Azərbaycan iqtisadiyyatına daha da təkan verəcəyi gözlənilir.

ÜDM 2021-ci illə müqayisədə 4,6% artaraq 2022-ci ildə 133,8 milyard manata (78,7 milyard ABŞ dolları) çatıb. 2022-ci il ərzində Azərbaycan Respublikasının xarici ticarət dövriyyəsi 52,69 milyard ABŞ dollarına yaxın olmuşdur ki, bunun da ixracı 38,15 milyard ABŞ dolları, idxalı isə 14,54 milyard ABŞ dolları təşkil etmişdir.

2022-ci ilə qəbul edilmiş dövlət büdcəsində neft transferlərinin əvvəlki illə müqayisədə artması milli valyutanın məzənnəsinin dayanıqlığını dəstəkləyəcəkdir. Digər tərəfdən anti-inflyasiya xarakterli pul siyasəti daxili tələbin monetar amillərin tarazlı səviyyədə qorunmasına xidmət edəcəkdir. Müvəqqəti xarici və daxili xərc amillərinin qiymətlərə təsiri neytrallaşdıqca, balanslaşdırıcı rol oynayan amonetar amillərin inflyasiyaya azaldıcı təsirləri güclənəcək.

Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 2021-ci il 16 oktyabr tarixli 2965 nömrəli Sərəncamının icrası ilə əlaqədar minimum aylıq əməkhaqqının məbləği 2022-ci il yanvarın 1-dən 300 manat müəyyən edilmişdir.

Qeyri-dövlət və qeyri-neft sektorunda çalışan işəgötürən və işçilərdən aylıq hesablanmış əməyin ödənişi fondunun 8,000 manata qədər olan hissəsindən ödənilən sığorta haqqının məbləğinə 2022-ci il yanvarın 1-dək 50% güzəşt tətbiq edilir.

Bu o deməkdir ki, 2022-ci il yanvarın 1-dək qeyri-dövlət və qeyri-neft sektorunda çalışan işəgötürən və işçilərdən aylıq hesablanmış əməyin ödənişi fondunun 8,000 manata qədər olan hissəsindən 1%, 8,000 manatdan yuxarı olan hissəsindən isə 0.5% miqdarında icbari tibbi sığorta haqqı tutulub.

2022-ci ildən etibarən qeyri-dövlət və qeyri-neft sektoru üzrə işəgötürən və işçilərdən aylıq hesablanmış əməyin ödənişi fondunun 8,000 manata qədər olan hissəsindən 2% miqdarında icbari tibbi sığorta haqqının tutulması müəyyən olunub.

2022-ci ilin avqust ayında “Moody’s beynəlxalq reyting agentliyi Azərbaycan iqtisadiyyatı üçün reytingini “Ba1” səviyyəsində təsdiqləyib və proqnozu sabitdən pozitivə dəyişib.

Siyasi və iqtisadi vəziyyətin mövcud təsirlərini proqnozlaşdırmaq çətinidir, lakin bunun Azərbaycan iqtisadiyyatına təsiri daha çox ola bilər və bu da dövlət maliyyəsinin pisləşməsinə, maliyyə bazarlarının qeyri-sabitliyinə, kapital bazarlarında qeyri-likvidliyə, inflyasiyanın artmasına və milli valyutanın əsas xarici valyutalara nisbətə dəyərdən düşməsinə gətirib çıxara bilər.

Mövcud iqtisadi vəziyyətin gələcək təsirlərini və yuxarıda qeyd olunan tədbirləri qabaqcadan proqnozlaşdırmaq nisbətən mürəkkəb olduğuna görə rəhbərliyin iqtisadi mühitlə bağlı cari proqnozları və təxminləri faktiki nəticələrdən fərqli ola bilər.

Gözlənilən kredit zərərlərinin (“GKZ”) qiymətləndirilməsi məqsədilə, Qrup makroiqtisadi dəyişənlər üzrə proqnozlar daxil olmaqla, dəstəkləyici gələcək məlumatlardan istifadə edir. Hər bir iqtisadi proqnozda olduğu kimi, onların reallaşması ilə bağlı fərziyyələr və ehtimallar yüksək dərəcəli qeyri-müəyyənliklə əlaqəlidir və buna görə də faktiki nəticələr proqnozlaşdırılan nəticələrdən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənə bilər.

Qrupun rəhbərliyi mövcud iqtisadi mühitdə baş verən prosesləri müşahidə edir və Qrupun yaxın gələcəkdə fəaliyyətinin dayanıqlığını və inkişafını təmin etmək üçün qabaqlayıcı tədbirlər görür.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti

Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasının əsasları. Qrupun hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühəsibat Standartları Şurası tərəfindən dərc edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları (“MHBS”) və Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına Şərhlər Komitəsi (“MHBSŞK”) tərəfindən dərc edilmiş şərhlər əsasında hazırlanmışdır.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS-ə uyğun olaraq hazırlanması bəzi əhəmiyyətli uçot təxminlərinin istifadəsini tələb edir. Bundan əlavə, uçot siyasətini tətbiq edərkən rəhbərlik öz mülahizələrini irəli sürməlidir. Daha yüksək mülahizə tələb edən və ya mürəkkəb olan sahələr, həmçinin konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün ehtimal və təxminlərin əhəmiyyətli olduğu sahələr Qeyd 4-də açıqlanır.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları. Qrup (i) investisiya obyektinin gəlirlərinə əhəmiyyətli təsir göstərən müvafiq funksiyaları idarə etmək səlahiyyətinə malik olduqda (ii) investisiya obyektində iştirakından yaranan dəyişən gəlirlər ilə əlaqədar risklərə məruz qaldıqda və ya belə gəlirləri əldə etmək hüququna malik olduqda və (iii) investitorun gəlirlərinə təsir göstərmək məqsədilə investisiya obyektinin üzərində öz səlahiyyətlərindən istifadə etmək imkanına malik olduqda belə müəssisələr Qrupun nəzarəti altında olan törəmə müəssisələr sayılır. Qrupun digər müəssisə üzərində səlahiyyətlərini müəyyən edərkən əsaslı hüquqların mövcudluğu və təsiri, o cümlədən potensial səsvermə hüquqları nəzərə alınır. Hüquq o halda əsaslı olur ki, belə hüquq sahibi investisiya obyektinin fəaliyyətinin əhəmiyyətli hissəsi ilə bağlı qərar qəbul etdiyi zaman belə hüququ praktiki olaraq icra etmək imkanına malik olsun.

Qrup hətta investisiya obyektinin səsvermə hüquqlarının çox hissəsinə malik olmadıqda belə, investisiya obyektini üzərində səlahiyyətlərə malik ola bilər. Belə hallarda Qrup investisiya obyektini üzərində real səlahiyyətlərə malik olub-olmadığını müəyyən etmək məqsədilə digər səsvermə hüquqlu şəxslərin hüquqlarının həcmi və bölüşdürülmə dərəcəsi ilə əlaqədar öz səsvermə hüququnun həcmi qiymətləndirməlidir. Törəmə müəssisələrin əməliyyatları üzrə nəzarət Qrupa keçdiyi tarixdən (alış tarixi) belə müəssisələr konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına daxil edilir və nəzarətin itirildiyi tarixdən konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarından çıxarılır.

Qrup tərəfindən törəmə müəssisələrin alınması alış metodu ilə uçota alınır. Alınmış identifikasiya edilə bilən aktivlər və müəssisələrin birləşməsi zamanı qəbul edilmiş öhdəliklər və şərti öhdəliklər nəzarət olunmayan iştirak payının həcmindən asılı olmayaraq alış tarixinə ədalətli dəyerdə əks etdirilir. Qrup mövcud iştirak paylarını əks etdirən və pay sahibinə müəssisənin likvidasiyası halında xalis aktivlərdə proporsional həcmdə pay əldə etmək hüququ verən nəzarət olunmayan iştirak payını hər bir əməliyyat üzrə fərdi qaydada a) ədalətli dəyər və ya b) əldə edilmiş müəssisənin xalis aktivlərində nəzarət olunmayan iştirak payına proporsional şəkildə qiymətləndirir. Mövcud iştirak paylarını əks etdirməyən nəzarət olunmayan iştirak payı ədalətli dəyərle qiymətləndirilir. Əldə edilmiş şirkətə görə ödənişlər təqdim edilmiş aktivlərin, buraxılmış pay alətlərinin və qəbul edilmiş və ya yaranmış öhdəliklərin ədalətli dəyərində, o cümlədən şərti ödənişlər üzrə razılaşmalar nəticəsində yaranmış aktiv və öhdəliklərin ədalətli dəyərində qiymətləndirilir. Bu zaman məsləhət xidmətləri, hüquq xidmətləri, qiymətləndirmə və analoji peşəkar xidmətlərə görə ödənişlər kimi alış xərcləri nəzərə alınmır. Pay alətlərinin buraxılması zamanı yaranmış əməliyyat xərcləri kapitaldan çıxılır; borc qiymətli kağızların buraxılması ilə bağlı yaranmış əməliyyat xərcləri onların balans dəyərindən çıxılır və alış ilə bağlı bütün digər əməliyyat xərcləri xərcə silinir.

Qrupdaxili əməliyyatlar, bu əməliyyatlar üzrə qalıqlar, eləcə də qrup şirkəti arasında həyata keçirilən əməliyyatlar üzrə reallaşdırılmamış gəlirlər hesabatlarda əks etdirilmir. Bundan əlavə, realizasiya olunmamış zərərlər də çəkilmiş xərclər bərpa edilmədiyi halda maliyyə hesabatlarından çıxarılır. Şirkət və onun bütün törəmə müəssisələri Qrupun siyasətinə uyğun olaraq vahid uçot siyasəti tətbiq edir. Nəzarət olunmayan iştirak payı Qrupun birbaşa və ya dolayısı ilə sahib olmadığı paya düşən törəmə müəssisənin xalis fəaliyyət nəticələrinin və kapitalının bir hissəsini əks etdirir. Nəzarət olunmayan iştirak payı Qrupun kapitalının ayrıca komponentini formalaşdırır.

Xarici valyutanın çevrilməsi. Qrupun konsolidə edilmiş müəssisələrinin əməliyyat valyutası həmin müəssisələrin fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitin valyutası hesab edilir. Qrup və onun törəmə müəssisəsinin əməliyyat valyutası, eləcə də Qrupun təqdimat valyutası Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan Azərbaycan Manatıdır (“AZN”). Hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər Qrupun təqdimat valyutası olan Azərbaycan Manatı (“AZN”) ilə əks olunmuşdur.

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Əməliyyatlar və qalıqlar. Monetar aktivlər və öhdəliklər Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının ("Mərkəzi Bank") müvafiq hesabat dövrünün sonuna qüvvədə olan rəsmi valyuta məzənnəsinə uyğun olaraq hər bir müəssisənin əməliyyat valyutasına çevrilir. Belə əməliyyatlar üzrə hesablaşmaların həyata keçirilməsi və monetar aktiv və öhdəliklərin Mərkəzi Bankın ilin sonuna müəyyən etdiyi rəsmi məzənnə ilə hər bir müəssisənin əməliyyat valyutasına çevrilməsi nəticəsində yaranan gəlir və zərər mənfəət və ya zərərdə tanınır. İlin sonuna qüvvədə olan məzənnə ilə çevrilmə ilkin dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələrə tətbiq edilmir. Məzənnə dəyişikliklərinin pay qiymətli kağızların ədalətli dəyərində təsiri ədalətli dəyərlə yenidən qiymətləndirmə üzrə gəlir və ya zərərin tərkibində qeydə alınır.

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il tarixinə xarici valyuta qalıqlarının çevrilməsində istifadə olunan rəsmi valyuta məzənnələri aşağıdakı kimi olmuşdur:

| Valyuta | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|-------------|----------------------|----------------------|
| ABŞ dolları | 1.700 | 1.700 |
| Rus rublu | 0.0230 | 0.0229 |
| Avro | 1.8114 | 1.9265 |

Əmlak və avadanlıqlar. Əmlak və avadanlıqlar hər hansı yığılmış köhnəlmə və ehtiyac yaranarsa dəyərsizləşmə üzrə zərərlər çıxılmaqla, ilkin dəyərdə uçota alınır. Hər bir hesabat dövrünün sonunda Qrup öz əmlak və avadanlıqlarını dəyərsizləşmə zərərlərinin baş verməsini təyin etmək məqsədi ilə təhlil edir. Əgər belə hal mövcud olarsa belə aktiv üzrə əldə edilməsi mümkün olan məbləğ təyin edilir və dəyərsizləşmə zərərinin məbləği (əgər varsa) hesablanır. Fərdi aktiv üzrə əldə edilməsi mümkün olan məbləğin təyin edilməsi mümkün olmadıqda Qrup aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin qalıq dəyərini təhlil edir. Əmlak və avadanlıqların satışından əldə edilən gəlirlər və zərərlər onların balans dəyərində əsasən müəyyən edilir və mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda mənfəət və zərər hesabatında əks etdirilir.

Köhnəlmə, əmlak və avadanlıqların ilkin dəyərində onların faydalı iqtisadi ömrü nəzərə alınmaqla azalan qalıq metodu ilə tətbiq edilir. Faydalı iqtisadi ömür təxminləri, qalıq dəyərləri və köhnəlmə metodları hər bir hesabat tarixində yenidən təhlil edilir və təxminlərdə olan dəyişikliklərin təsiri prospektiv olaraq tətbiq edilir. Əmlak və avadanlıqlara aşağıdakı illik faiz dərəcələri ilə köhnəlmə xərci hesablanır:

| Əmlak və avadanlığın kateqoriyası | 2022-ci il | 2021-ci il |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Kompüter və ofis avadanlığı | 25% | 25% |
| Digər | 20% | 20% |

Silindikdə, satıldıqda və ya istifadəsinin davam etdirilməsi zamanı gələcəkdə iqtisadi faydanın əldə edilməsi təxmin edilmədikdə əsas vəsaitlərin və qeyri-maddi aktivlərinin tanınmasına xitam verilir. Əsas vəsaitlərin və qeyri-maddi aktivlərin tanınmasına xitam verilməsi nəticəsində yaranan mənfəət və zərərlər satış nəticəsində əldə edilən vəsaitlərlə aktivin qalıq dəyəri arasında olan fərq kimi hesablanır və dərhal mənfəət və zərər hesabında tanınır.

Qeyri-maddi aktivlər. Qrupun qeyri-maddi aktivləri əsasən kapitallaşdırılmış proqram təminatından ibarətdir. Proqram təminatı üzrə əldə edilmiş lisenziyalar həmin proqram təminatının alınması və tətbiq edilməsi üçün çəkilmiş xərclərin əsasında kapitallaşdırılır. Qrup tərəfindən nəzarət olunan identifikasiya edilə bilən unikal proqram təminatının yaradılması ilə birbaşa əlaqəli olan xərclər çəkilmiş xərclərdən artıq olan əlavə iqtisadi səmərə gətirəcəyi halda qeyri-maddi aktiv kimi tanınır. Kapitallaşdırılmış xərclərə proqram təminatını tərtib edən işçilərə sərf olunan xərclər və ümumi təsərrüfat xərclərinin müvafiq hissəsi daxildir. Proqram təminatı ilə əlaqəli bütün digər xərclər (məs, texniki dəstək xərcləri) çəkildiyi zaman xərcə silinir. Kapitallaşdırılmış proqram təminatı azalan qalıq metodu ilə sabit amortizasiya dərəcəsi 10% illik tətbiq olunmaqla hesablanır.

Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə üsulları. Ədalətli dəyər qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında könüllü şəkildə əməliyyat həyata keçirilərkən aktivini satmaq üçün alınacaq və öhdəliyi ötürərkən ödəniləcək dəyərdir. Ədalətli dəyər ən yaxşı olaraq fəal bazarda alınıb satıla bilən qiymət ilə təsdiqlənir. Fəal bazar qiymətlər haqqında davamlı olaraq məlumat əldə etmək üçün aktiv və öhdəliklər üzrə əməliyyatların kifayət qədər tez müddətdə və həcmdə həyata keçirildiyi bazardır. Fəal bazarda alınıb satılan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri ayrı-ayrı aktiv və ya öhdəliklərin bazar qiymətinin müəssisənin istifadəsində olan aktiv və ya öhdəliklərin miqdarına hasili nəticəsində alınan məbləğ kimi ölçülür.

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə üsulları.(davamı)

Bu hal hətta bazarın normal gündəlik ticarət dövrüyyəsi müəssisənin istifadəsində olan aktiv və öhdəliklərin qarşılınması üçün kifayət qədər olmadıqda və bir əməliyyat üzrə mövqelərin satılması üçün sifarişlərin yerləşdirilməsi bazar qiymətinə təsir etdikdə baş verir.

Əməliyyatın qiyməti haqqında bazar məlumatı olmayan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün pul axınlarının diskontlaşdırılması modelindən, həmçinin bazar şərtləri ilə həyata keçirilən analogi əməliyyatlar haqqında məlumatlara və ya investisiya olunan müəssisələrin cari dəyərində əsaslanan modellərdən istifadə edilir. Ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi nəticələri aşağıda göstəriləndiyi kimi ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyələrinə görə təhlil edilir:

(i) 1-ci Səviyyəyə oxşar aktivlər və ya öhdəliklər üçün aktiv bazarlarda kotirovka olunan (düzəliş edilməyən) qiymətlər ilə qiymətləndirmələr aiddir; (ii) 2-ci Səviyyəyə aktiv və ya öhdəlik üçün birbaşa (yəni, qiymətlər) və ya dolayısı ilə (yəni, qiymətlər əsasında hesablananlar) müşahidə edilə bilən əhəmiyyətli ilkin məlumatların istifadə edildiyi qiymətləndirmə üsulları ilə qiymətləndirmələr aiddir; (iii) 3-cü Səviyyəyə aid olan qiymətləndirmələr yalnız müşahidə oluna bilən bazar məlumatlarına əsaslanmır (yəni, qiymətləndirmə üçün əhəmiyyətli həcmdə müşahidə oluna bilməyən ilkin məlumatlar tələb edilir). Ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələri arasında köçürmələr hesabat dövrünün sonunda baş vermiş hesab edilir.

Əməliyyat xərcləri əlavə xərcləri əks etdirir və birbaşa olaraq maliyyə alətinin alışı, buraxılması və ya satışı ilə əlaqəlidir. Əlavə xərc əməliyyat həyata keçirilmədiyə təqdirdə yaranmayan xərclərdir. Əməliyyat xərclərinə agentlərə (satış üzrə agentlər kimi fəaliyyət göstərən işçilər daxil olmaqla), məsləhətçilərə, brokerlərə və dilerlərə ödənilmiş haqq və komissiyalar, tənzimləyici orqanlar və fond birjalına ödəmələr, eləcə də mülkiyyət hüququnun köçürülməsi üzrə vergilər və rüsumlar daxildir. Əməliyyat xərclərinə borc öhdəlikləri üzrə mükafat və ya diskontlar, maliyyələşdirmə xərcləri, daxili inzibati və ya saxlama xərcləri daxil edilmir.

Amortizasiya olunmuş dəyər əsas məbləğ üzrə ödənişlərin çıxılmasından və hesablanmış faizlərin əlavə edilməsindən, maliyyə aktivləri üçün isə gözlənilən kredit zərərləri (GKZ) üzrə ehtiyatın çıxılmasından sonra maliyyə alətinin ilkin tanınma zamanı qeydə alınan dəyəridir.

Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması. MZƏD kateqoriyasında ölçülən maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır. Bütün digər maliyyə alətləri əməliyyat xərcləri də daxil olmaqla, ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır. İlkin tanınma zamanı ədalətli dəyər ən yaxşı olaraq əməliyyat qiyməti ilə təsdiqlənir. İlkin tanınma zamanı gəlir və ya zərər yalnız ədalətli dəyər ilə əməliyyat qiyməti arasında fərq olduqda qeydə alınır. Əməliyyat qiyməti eyni maliyyə aləti ilə aparılan digər müşahidə oluna bilən cari bazar əməliyyatları və ya əsas məlumat kimi yalnız müşahidə edilə bilən bazarların məlumatlarını istifadə edən qiymətləndirmə modeli ilə təsdiqlənir.

İlkin tanınmadan sonra amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən maliyyə aktivləri və ədalətli dəyərin dəyişməsi sair məcmu gəlirə aid edilən (“SMGƏD”) borc alətlərinə investisiyalar üzrə gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyat tanınır və bu da aktivin ilkin tanınmasından dərhal sonra zərərin tanınması ilə nəticələnir.

Qanunvericilik və ya ümumi qəbul edilmiş bazar qaydaları ilə müəyyən edilmiş vaxt çərçivəsində təchiz olunması nəzərdə tutulan maliyyə aktivlərinin bütün digər alış və satışları (“standart şərtlər” əsasında alış və satışlar), Qrupun maliyyə aktivini almaq və ya satmaq öhdəliyini qəbul etdiyi əməliyyat tarixində qeydə alınır. Alış üzrə bütün digər əməliyyatlar Qrupun həmin maliyyə aləti üzrə müqavilə tərəfi olduğu halda tanınır.

Maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə qiymətləndirilməsi: qiymətləndirmə kateqoriyaları. Qrup maliyyə aktivlərini aşağıdakı kateqoriyalara təsnifləşdirir:

(a) Ədalətli dəyərinin dəyişməsi mənfəət və ya zərəre aid olunan maliyyə aktivləri (MZƏD). Bu kateqoriya məcburi qaydada təsnifləşdirilən və ilkin tanınma zamanı MZƏD kateqoriyası kimi müəyyən edilən maliyyə aktivlərini ayrıca göstərir.

(b) Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən maliyyə aktivləri (AD).

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə qiymətləndirilməsi: qiymətləndirmə kateqoriyaları.(davamı)

(c) Ədalətli dəyərinin dəyişməsi sair məcmu gəlirə aid olunan maliyyə aktivləri (SMGƏD).

Borc maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə qiymətləndirilməsi: (i) müvafiq aktivlər portfelinin idarə olunması üçün Qrupun biznes modelindən və (ii) aktiv üzrə pul axınlarının xüsusiyyətindən asılıdır.

Maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə qiymətləndirilməsi: biznes model. Biznes model Qrupun pul axınları əldə etməsi məqsədilə portfelin idarə edilməsi üçün istifadə etdiyi metodu əks etdirir və Qrupun məqsədinin: (i) aktivlərdən yalnız müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi (“müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi üçün aktivin saxlanması”) və ya (ii) müqavilədə nəzərdə tutulan və aktivlərin satışından yaranan pul axınlarının əldə edilməsi (“müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi və maliyyə aktivlərinin satılması üçün aktivlərin saxlanması”) olub-olmadığını müəyyən edir. (i) və (ii) bəndlər tətbiq edilmədikdə, maliyyə aktivləri “digər” biznes modellərə aid edilir və MZƏD kateqoriyasında ölçülür. Biznes model qiymətləndirmə tarixində mövcud olan portfel üzrə müəyyən edilmiş məqsədlərə nail olmaq üçün Qrupun həyata keçirməyi planlaşdırdığı fəaliyyətə dair bütün müvafiq sübutlar əsasında aktivlər qrupu (portfel səviyyəsində) üçün müəyyən edilir. Biznes modelin müəyyən edilməsi zamanı Qrupun nəzərə aldığı amillərə Qrupun strategiyası, portfelin məqsədi və tərkibi, müvafiq aktivlər üzrə pul axınlarının əldə edilməsi ilə bağlı keçmiş təcrübə, aktivlər üzrə gəlirliliyin qiymətləndirilməsi üsulları və portfelin idarə edilməsi menecerlərinə ödənişlərin sxemi daxildir. Maliyyə aktivləri üçün biznes modellərin müəyyən edilməsində Qrupun istifadə etdiyi əsas mülahizələr Qeyd 4-də göstərilir.

Maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə qiymətləndirilməsi: pul axınlarının xüsusiyyətləri. Biznes model müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi və ya müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi və maliyyə aktivlərinin satılması üçün aktivlərin saxlanılmasını nəzərdə tutduqda, Qrup pul axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olub-olmadığını qiymətləndirir (YƏMFÖ təhlili).

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi: gözlənilən kredit zərərləri üzrə ehtiyat. Qrup amortizasiya olunmuş dəyərlə və SMGƏD kateqoriyasında ölçülmüş borc alətləri, eləcə də kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanəti müqavilələrindən yaranan risklər üzrə gözlənilən kredit zərərlərini (GKZ) proqnozlar əsasında qiymətləndirir. Qrup hər bir hesabat tarixində gözlənilən kredit zərərlərini qiymətləndirir və kredit zərərləri üzrə ehtiyatı tanıyır. Gözlənilən kredit zərərlərinin qiymətləndirilməsi aşağıdakıları özündə əks etdirir: (i) bir sıra mümkün nəticələrin qiymətləndirilməsi yolu ilə müəyyən edilmiş obyektiv və ehtimal ilə ölçülmüş məbləğ, (ii) pulun zaman dəyəri və (iii) hesabat tarixində keçmiş hadisələr, cari şərtlər və proqnozlaşdırılan gələcək iqtisadi vəziyyət haqqında artıq xərc çəkmədən və ya çalışmadan əldə edilə bilən əsaslandırılmış və təsdiqlənmiş məlumat. Qrup maliyyə aktivlərinin ilkin tanınmasından etibarən kredit keyfiyyətindəki dəyişikliklərə əsaslanaraq üç mərhələli dəyərsizləşmə modeli tətbiq edir. BMHS 9 mərhələlərin müəyyən olunması yanaşmasında praktiki istisnadan istifadə etməklə, defolt olmamış aktivləri 2-ci Mərhələyə təsnifləşdirməyə imkan verir. Bu səbəbdən maliyyə aktivləri 2-ci Mərhələyə (aktiv defolt olmamış kimi tanındıqda) və ya 3-cü Mərhələyə (defolt şərtləri yerinə yetirildikdə) təsnifləşdirilir və hər iki mərhələdə ehtiyat bütöv müddət üçün tanınır. Qrup müəyyən olunmuş PD reytingləri üzrə gələcək təxmin edilən nəticələri artıq özündə əks etdirən Keçid Matrisindən istifadə edir.

Maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması. Qrup aşağıdakı hallarda maliyyə aktivlərinin tanınmasını dayandırır: (a) aktivlər geri alındıqda və ya bu aktivlərlə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqların müddəti başa çatdıqda və ya (b) Qrup maliyyə aktivlərindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını üzrə mülkiyyət hüququnu ötürdükdə və ya ötürülmə haqqında müqavilə bağladıqda və bu zaman (i) həmin aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə başqa tərəfə ötürdükdə və ya (ii) bu aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə ötürmədikdə və ya saxlamadıqda, lakin, həmin aktivlər üzrə nəzarət hüququnu özündə saxlamadıqda. Qarşı tərəf satışa məhdudiyətlər qoymadan aktivi tam olaraq əlaqəli olmayan üçüncü tərəfə satmaq imkanına malik olmadıqda nəzarəti özündə saxlayır.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Maliyyə öhdəliklərinin qiymətləndirilmə kateqoriyaları. Qrup maliyyə öhdəliklərini aşağıdakı kateqoriyalara təsnifləşdirir:

(a) MZƏD kateqoriyasında ölçülən maliyyə öhdəlikləri. Bu kateqoriya ticarət üçün saxlanılan və ilkin tanınma zamanı MZƏD kateqoriyası kimi müəyyən edilən maliyyə öhdəliklərini ayrıca göstərir.

(b) Amortizasiya olunmuş dəyərle ölçülən maliyyə öhdəlikləri.

Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması. Maliyyə öhdəliyinin tanınması öhdəlik icra edildiyi halda dayandırılır (yəni, müqavilədə göstərilən öhdəlik yerinə yetirildikdə, ləğv edildikdə və ya icra müddəti başa çatdıqda).

MZƏD kateqoriyasında ölçülən maliyyə öhdəlikləri. İlkin tanınma zamanı Qrup bəzi öhdəliklərini MZƏD kateqoriyasında ölçə bilər. Belə öhdəliklər üzrə gəlir və zərər sair məcmu gəlirlərdə qeydə alınan və sonradan mənfəət və ya zərəre yenidən təsnifləşdirilməyən öhdəlik üzrə (bazar şərtlərindəki dəyişikliklərə aid olmayan və nəticədə bazar riskinə səbəb olan məbləğ kimi müəyyən edilir) kredit riskindəki dəyişikliklər ilə əlaqəli olan ədalətli dəyərdəki dəyişikliyin məbləği istisna olmaqla, mənfəət və ya zərərin tərkibində tanınır. Belə bir təqdimat mühasibat uyğunsuzluğu yaratmadığı və ya onu artırmadığı təqdirdə mümkündür. Bu halda öhdəlik üzrə kredit riskindəki dəyişikliklər ilə əlaqəli olan gəlir və zərər də mənfəət və ya zərərin tərkibində göstərilir.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri pul vəsaitlərinin əvvəlcədən məlum olan məbləğinə asan çevrilə bilən və dəyərin cüzi dəyişməsi kimi riskə məruz qalan qısamüddətli qoyuluşlardır. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə nağd pul, banklarda tələb edilənədək saxlanılan depozitlər və ilkin ödəmə müddəti üç ay və daha az olan digər qısamüddətli yüksək likvidli investisiyalar daxildir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri aşağıdakı amillərə görə amortizasiya olunmuş dəyərle qeydə alınır: (i) onlar müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi üçün saxlanılır və bu pul axınları yalnız əsas borc və faiz ödənişlərindən ibarətdir və (ii) MZƏD kateqoriyasına aid edilmir.

Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri. Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri Milli Depozit Mərkəzində saxlanılan pul vəsaitlərini əks etdirir. Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri fond bazarında qiymətli kağızların alqı-satqısı üçün istifadə olunur

İdarəetməyə verilmiş aktivlər – müştərilərə və sifarişçilərə məxsus olan və Qrupun müxtəlif hüquqlara sahib olduğu, aktiv və öhdəlik şəklində idarə olunan aktivlərdir. Bu aktivlər borc qiymətli kağızlar, pay qiymətli kağızlar və ya ticarət hesablarında olan pul vəsaitləri şəklində ola bilər.

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərinə borc qiymətli kağızlara investisiyaların kateqoriyalar üzrə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir. Bütün bu investisiyalar borc qiymətli kağızlardan ibarətdir:

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|--|----------------------|----------------------|
| <i>Borc qiymətli kağızlar</i> | 25,516,336 | 37,221,122 |
| <i>Broker hesabında olan pul vəsaitləri</i> | 725,612 | 8,739 |
| Cəmi borc qiymətli kağızlara investisiyalar | 26,241,948 | 37,229,861 |

31 dekabr 2022-ci il tarixinə Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin istiqrazları üzrə illik gəlirlilik dərəcəsi ödəmə müddətinə uyğun olaraq 4.5%-12.00% (31 dekabr 2021-ci il: 4.5%-6.00%) təşkil edir.

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərinə ticarət üçün investisiyalar aşağıda göstərilir:

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|--|----------------------|----------------------|
| <i>Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin istiqrazları</i> | 3,373,935 | 24,000,557 |
| <i>Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının notları</i> | - | 3,481,676 |
| <i>Korporativ istiqrazlar</i> | 22,142,401 | 9,738,889 |
| Cəmi borc qiymətli kağızlara investisiyalar | 25,516,336 | 37,221,122 |

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Qrup tərəfindən saxlanılan istiqrazların əksəriyyəti bank zəmanəti ilə təmin olunmuş korporativ istiqrazlardan ibarətdir. Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin istiqrazları dövlət zəmanəti ilə təmin olunur.

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|---|----------------------|----------------------|
| Pay qiymətli kağızlar | 4,086,678 | 13,396 |
| Cəmi pay qiymətli kağızlara investisiyalar | 4,086,678 | 13,396 |

Bütün pay qiymətli kağızlar korporativ səhmlərdən ibarətdir və ticarət üçün qiymətli kağızlara aiddir.

MZƏD kateqoriyasında ölçülən borc qiymətli kağızlar ədalətli dəyərlə tanınır ki, bu da, kredit riski ilə bağlı müvafiq silinmələri əks etdirir və Qrupun kredit riski barədə ən dəqiq məlumatı təqdim edir. Qrupun 31 dekabr 2022-ci il tarixinə MZƏD kateqoriyasında ölçülən 795,269 AZN (31 dekabr 2021-ci il: 4,103,286 AZN) məbləğində borc qiymətli kağızları Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən şirkətlərin və ya dövlət müəssisələrinin səhmlərindən ibarətdir.

MZƏD kateqoriyasında ölçülən pay qiymətli kağızlar korporativ səhmlərdən, ticarət üçün qiymətli kağızlardan və ilkin tanınma zamanı SMGƏD kateqoriyasına aid edilməyən digər pay qiymətli kağızlardan ibarətdir.

Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər. Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər portfel idarəetməsi müqavilələri üçün tanınır və müştərilərin qiymətli kağızlar və / və ya pul vəsaitlərindən ibarət portfelini idarə etmək üçün Qrupa ötürdüyü anda yaranır. Müştərilər ilə müqavilələrə Qrupa ötürülmüş portfelin effektivliyindən asılı olaraq minimal gəlirlilik faizi və dəyişən icra öhdəliyi daxildir. Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər üzrə qalıqlara korporativ və fərdi müştərilər daxildir ki, 2022-ci ildə bunun 86%-ni korporativ müştərilər təşkil etmişdir (2021-ci il: 96%).

Ticarət və digər debitor borclar. Ticarət və digər debitor borclar broker fəaliyyətinə görə əldə ediləcək vəsaitlər və Qrup tərəfindən aktivlərin idarə edilməsi xidmətlərinə görə müştərilərdən alınacaq məbləğlər üçün tanınır. Ticarət və digər debitor borclar ilkin olaraq ədalətli dəyərlə, sonra isə effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərlə tanınır.

Sair öhdəliklər. Sair öhdəliklər qarşı tərəfin müqavilə üzrə öz öhdəliklərini yerinə yetirdiyi zaman hesablanır və ilkin olaraq ədalətli dəyərlə, sonra isə effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərlə tanınır.

Mənfəət vergisi. Hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında mənfəət vergisi qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonuna qüvvəyə minmiş qanunvericiliyin tələblərinə uyğun olaraq əks etdirilir. Mənfəət vergisi xərci cari və təxirə salınmış mənfəət vergisindən ibarət olub, il üzrə mənfəət və ya zərərdə tanınır. Lakin həmin və ya başqa dövrdə sair məcmu gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınan əməliyyatlara aid olan vergilər sair məcmu gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınır.

Cari vergilər cari və əvvəlki dövrlər üzrə vergiyə cəlb edilən mənfəət və ya zərər ilə əlaqədar vergi orqanlarına ödəniləcək və ya vergi orqanları tərəfindən geri qaytarılacaq məbləği təşkil edir. Vergiyə cəlb edilən mənfəət və ya zərər konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının müvafiq vergi bəyannamələrinin təqdim olunmasından əvvəl təsdiqləndiyi halda təxmini göstəricilərə əsasən hesablanır. Mənfəət vergisindən başqa vergilər inzibati və sair əməliyyat xərcləri kimi qeydə alınır.

Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlik metodundan istifadə etməklə, aktiv və öhdəliklərin vergi bazası və maliyyə hesabatlarının hazırlanması məqsədləri üçün onların balans dəyəri arasında yaranan müvəqqəti fərqlər üçün hesablanır. İlkin uçot zamanı istisna hal olaraq, əgər əməliyyat maliyyə mənfəəti və vergiyə cəlb edilən mənfəətə təsir göstərmirsə, aktiv və öhdəliyin ilkin qeydə alınması nəticəsində yaranan müvəqqəti fərqlər üzrə təxirə salınmış vergi hesablanır (müəssisələrin birləşməsi halları istisna olmaqla).

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Mənfəət vergisi (davamı)

Təxirə salınmış vergi qalıqları qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrinə əsasən müvəqqəti fərqlərin qaytarılacağı və ya keçmiş illərdən yığılmış vergi zərərlərinin istifadə ediləcəyi dövrdə tətbiq edilməli vergi dərəcələrindən istifadə etməklə hesablanır.

Gəlirdən çıxılan müvəqqəti fərqlər üzrə təxirə salınmış vergi aktivləri və keçmiş illərin vergi zərərləri müvəqqəti fərqlərin geri qaytarılması, kifayət qədər vergi tutulan gələcək gəlirlərin yaranması və bu gəlirlər üzrə çıxılmaların istifadə edilməsi ehtimalını nəzərə alaraq tanınır.

Nizamnamə kapitalı. Qrupun nizamnamə kapitalı Nizamnamədə göstərilən kapitaldan ibarətdir.

Kapital qoyuluşu. Kapital qoyuluşu Qrupun əməliyyat fəaliyyətini maliyyələşdirmək məqsədi ilə ilkin olaraq təsisçilər tərəfindən kredit şəklində hissə-hissə təqdim edilmiş nağd pul qoyuluşlarından ibarətdir. Təsisçilər bu vəsaitləri Qrupun kapitalına yönəltmiş və onun geri qaytarılması ilə bağlı iddiası yoxdur. Hesabat tarixinə həmin məbləğ nizamnamə kapitalının bir hissəsi kimi qeydə alınmamışdır.

Gəlirin tanınması. Gəlir Qrupun adi fəaliyyəti nəticəsində yaranır. Gəlir əməliyyat qiyməti məbləğində tanınır. Əməliyyat qiyməti vəd edilmiş xidmətlər üzrə nəzarətin alıcıya ötürülməsi müqabilində üçüncü tərəflərin adından alınan məbləğlər istisna olmaqla, Qrup tərəfindən əldə ediləcəyi gözlənilən ödənişlərdir.

Portfelin idarə edilməsindən gəlir. Qrup portfelin idarə edilməsi xidmətləri məqsədilə müştərilərdən 1-3 il müddətinə idarə olunmaq üçün qiymətli kağızlar və / və ya pul vəsaitləri formasında investisiya portfeli əldə edir. Portfelin idarə edilməsi xidmətlərindən əldə olunan gəlir iki hissəyə bölünür.

- 1) İdarəçilik komissiyası. İdarəçilik komissiyası portfelin idarə olunması üçün əvvəlcədən razılaşdırılmış sabit dərəcədir. İdarəçilik komissiyası aylıq hesablanır və dövr ərzində Şirkət tərəfindən əldə edilir. İdarəçilik komissiyası adətən bir müştəri üçün idarə olunan aktivlərin ümumi səviyyəsinə və ya ayrı-ayrı aktivlərin növünə və tərzinə görə komissiya cədvəllərinə uyğun hesablanır.
- 2) Performans komissiyası. Performans komissiyası portfelin idarə edilməsi üçün müştəridən əldə edilən portfelin nəticələrinə görə dəyişkən məbləğdir. Performans komissiyası adətən portfelin bir baza indeksindən və ya eyni qrupun performansından artıq olan nisbəti kimi hesablanır. Performans komissiyasında təbii artım əsasən idarəetməyə verilmiş xalis aktivlər üzrə yeni daxilolmalardan asılıdır. Əsas amillər hesab olunan ümumi bazar şərtlərindən global maliyyə aktivlərinin artması əhəmiyyətli uzunmüddətli iqtisadi faktor kimi çıxış edir.
- 3) Gəlir icra öhdəliyi yerinə yetirildiyi zaman, yəni mal və ya xidmətlər üzrə nəzarət müştəriyə ötürüldükdə tanınır. İcra öhdəliyi dövr ərzində və ya müəyyən zaman anında yerinə yetirilə bilər. Dövr ərzində yerinə yetirilmiş icra öhdəliyindən əldə olunan gəlir mal və xidmətlərin müştəriyə ötürülməsi ilə ölçülən icra öhdəliyinin yerinə yetirilmə səviyyəsi ilə tanınır. Müəyyən zaman anında yerinə yetirilən icra öhdəliyindən əldə olunan gəlir vəd edilmiş mal və ya xidmətlər üzrə nəzarət müştəriyə keçdiyi anda tanınır.
- 4) Performans komissiyası qazanıldığı və müəyyən edildiyi dövrdə tanınır. Performans komissiyası bütün qeyri-müəyyənliklər həll olunana və əvvəlki dövrdə qeydə alınmış məbləğlərin geri qaytarılma ehtimalı olmayana qədər məhdudlaşdırılır. Portfelin performansını qənaətbəxş səviyyədə olmadıqda və ya müsbət nəticə göstərə bilmədikdə, gələcək illərin performansını komissiya əldə olunana qədər adətən bu kəsirdən yüksək olmalıdır. Dövr ərzində və müəyyən zaman anında performans öhdəliyinin gəlirlər üzrə bölüşdürülməsi Qeyd 16-da göstərilir.

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Broker fəaliyyətindən gəlir. Qrup qarşı tərəflər adından qiymətli kağızların alqı-satqısını həyata keçirərkən agent kimi çıxış edərək, qarşı tərəflərə broker xidmətləri göstərir. Broker fəaliyyətindən əldə edilən gəlir əqd məbləğinin faizi kimi hesablanır və müəyyən zaman anında qazanılır. Broker fəaliyyətindən əldə edilən gəlirlərə yalnız göstərilmiş xidmətlər üzrə komissiya daxildir və müəyyən komissiya xərcləri çıxılmaqla göstərilir.

İcarə öhdəlikləri. İcarə müqaviləsi üzrə yaranan öhdəliklər ilkin olaraq cari dəyərlə qiymətləndirilir. İcarə öhdəliklərinə aşağıdakı icarə ödənişlərinin xalis cari dəyəri daxildir:

- icarə üzrə alınacaq həvəsləndirici ödənişlər çıxılmaqla, sabit ödənişlər (məhiyyətə sabit ödənişlər daxil olmaqla),
- ilkin olaraq icarə müddətinin başlanma tarixinə mövcud olan indeks və ya dərəcələrdən istifadə etməklə qiymətləndirilən indeks və ya dərəcələrdən asılı olan dəyişkən icarə ödənişləri,
- icarə müddəti ərzində Qrup icarəni ləğv etmə hüququnu istifadə edərsə, icarənin ləğv edilməsi ilə bağlı cərimə ödənişləri.

Qrupun icarəyə götürdüyü ofis sahəsinin icarəsi müqaviləsində icarə müddətinin uzadılması seçimi nəzərdə tutulur. Bu, Qrupun fəaliyyətində istifadə olunan aktivlərin idarə olunmasında əməliyyat çevikliyinin artırılması üçün tətbiq olunur. İcarə müddətinin uzadılması hüququ yalnız müqavilənin müddətinin uzadılacağına əsaslandırılmış şəkildə əminlik olduqda icarə müddətinə daxil edilir. İcarə müddətinin uzadılmasına dair əsaslandırılmış əminlik olduğu halda, uzadılma hüququnun istifadəsi ilə bağlı aparılacaq icarə ödənişləri də öhdəliyin qiymətləndirilməsinə daxil edilir. İcarə ödənişləri 7.84%-lik borc kapitalı üzrə artan faiz dərəcəsi ilə diskontlaşdırılır.

İcarə ödənişləri əsas və maliyyə xərclərinə ayrılır. Maliyyə xərcləri hər bir dövr üçün öhdəliyin qalığı üzrə daimi olaraq müntəzəm faiz dərəcəsinə təmin etmək üçün ümumi icarə müddətində mənfəət və ya zərərdə tanınır.

İstifadə hüquqlu aktivlər. Qrup ofis sahəsi icarəyə götürür. İcarə müqavilələrinə icarə və qeyri-icarə komponentləri daxil edilə bilər. Qrup icarə müqaviləsi üzrə ödənişləri icarə və qeyri-icarə komponentləri arasında ayrıca nisbi qiymət əsasında ayırır. İcarə müqaviləsi üzrə yaranan aktivlər ilkin olaraq cari dəyərlə qiymətləndirilir. İstifadə hüquqlu aktivlər aşağıdakılar nəzərə alınmaqla, ilkin dəyərlə qiymətləndirilir:

- icarə öhdəliyinin ilkin qiymətləndirmə məbləği;
- icarə üzrə həvəsləndirici ödənişlər çıxılmaqla, icarə müqaviləsinin başlanma tarixindən əvvəl aparılmış bütün icarə ödənişləri;
- bütün ilkin birbaşa xərclər, və
- aktivin icarə müqaviləsinin şərtlərinə görə tələb olunan vəziyyətə qaytarılması xərcləri.

İstifadə hüquqlu aktivlər adətən onların faydalı istifadə və ya icarə müddətləri ərzində (bu müddətlərdən hansı daha tez başa çatarsa) düz xətt metodu ilə amortizasiya edilir. Qrup alış hüququnun icrasına əsaslandırılmış şəkildə əmin olduqda, istifadə hüquqlu aktivləri əsas aktivin faydalı istifadə müddəti ərzində amortizasiya edir. İstifadə hüquqlu aktivlərin amortizasiyası 2 il ərzində düz xətt metodu ilə hesablanır.

Qrup aktivin mülkiyyət hüququ ilə bağlı bütün risk və faydaların əsas etibarilə icarəyə verəndən Qrupa ötürülməsini nəzərdə tutmayan icarə müqaviləsində icarəyə götürən qismində çıxış etdikdə, ümumi icarə ödənişləri icarə müddəti ərzində düz xətt metoduna əsasən il üzrə mənfəət və ya zərərdə (icarə xərcləri kimi) tanınır. Əməliyyat icarəsinə ofis sahəsinin icarəsi daxildir.

4. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr

Qrup konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında tanınan məbləğlərə və aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində növbəti maliyyə ili ərzində təsir göstərən ehtimallar və mülahizələr irəli sürür. Həmin ehtimallar və mülahizələr müntəzəm olaraq rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, həmçinin rəhbərliyin fikrincə mövcud şəraitə uyğun olaraq əsaslandırılmış gələcək hadisələr üzrə təxminlərə əsasən təhlil edilir. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı rəhbərlik, həmçinin peşəkar ehtimallar və təxminlər irəli sürür. Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında əks etdirilən məbləğlərə daha çox təsir göstərən peşəkar mülahizələr və növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb olan təxminlərə aşağıdakılar daxildir:

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

4. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr (davamı)

Biznes modelin qiymətləndirilməsi. Maliyyə aktivləri biznes model əsasında təsnifləşdirilir. Biznes modeli qiymətləndirərkən rəhbərlik birləşmə səviyyəsini və maliyyə alətləri üzrə portfelleri müəyyən etmək üçün mülahizələrdən istifadə etmişdir. Satış əməliyyatlarını qiymətləndirərkən Qrup onların əvvəlki dövrlərdə baş vermə tezliyini, müddətini və dəyərini, satış səbəblərini və gələcək satışlar ilə bağlı gözləntiləri nəzərə alır. Kredit keyfiyyətinin pisləşməsinə görə potensial zərərlərin azaldılmasına yönəldilmiş satış əməliyyatları “pul axınlarının əldə edilməsi” biznes modelinə uyğun hesab edilir.

Kredit riskinin idarə olunması tədbirləri ilə bağlı olmayan ödəmə müddətinə qədər həyata keçirilən digər satışlar da nadir hallarda baş verməsi və dəyərinin ayrılıqda və ya məcmu olaraq əhəmiyyətli olmaması şərtilə, “pul axınlarının əldə edilməsi” biznes modelinə uyğun hesab edilir. Qrup satış əməliyyatlarının əhəmiyyətini satışların həcmi ilə portfelin orta müddəti ərzində biznes modeli qiymətləndirilən portfelin dəyərini müqayisə etməklə qiymətləndirir. Bundan əlavə, yalnız “stress” ssenarilərdə və ya Qrupun nəzarətində olmayan, təkrar baş verməyən və Qrup tərəfindən proqnozlaşdırıla bilməyən ayrıca hadisə ilə bağlı gözlənilən maliyyə aktivlərinin satışı biznes modelin məqsədi ilə əlaqəli olmayan satış əməliyyatı hesab olunur və müvafiq maliyyə aktivlərinin təsnifatına təsir göstərmir.

Biznes modelin müəyyən edilməsi zamanı Qrupun nəzərə aldığı amillərə Qrupun strategiyası, portfelin məqsədi və tərkibi, müvafiq aktivlər üzrə pul axınlarının əldə edilməsi ilə bağlı keçmiş təcrübə, aktivlər üzrə gəlirliliyin qiymətləndirilməsi üsulları və portfelin idarə edilməsi menecerlərinə ödənişlərin sxemi daxildir.

“Pul axınlarının əldə edilməsi və satılması” biznes modelində aktivlərin pul axınlarının əldə edilməsi üçün saxlanması nəzərdə tutulsa da, aktivlərin biznes modelin məqsədlərinə (likvidlik ehtiyaclarının idarə olunması, müəyyən faiz gəlirlərinin əldə edilməsi və ya maliyyə aktivlərinin müddətinin həmin aktivlərin maliyyələşdirdiyi öhdəliklərin müddəti ilə uyğunlaşdırılması) nail olmaq üçün satışı onun tərkib hissəsi hesab edilir.

Digər kateqoriyaya əsasən satış vasitəsilə mənfəət əldə etmək üçün pul axınlarının reallaşdırılması məqsədilə idarə olunan maliyyə aktivləri üzrə portfeller daxildir. Bu biznes model adətən müqavilədə nəzərdə tutulan pul axınlarının əldə edilməsi ilə əlaqəlidir.

İcarə müddətinin müəyyən edilməsi. Qrup müqaviləyə xitam verilməsi ilə bağlı bir tərəfin digərinə 3 ay əvvəl hər hansı bildiriş göndərməyəcəyi halda avtomatik olaraq yenilənən müddətli müqavilələr əsasında üçüncü tərəflərdən ofis sahəsi icarəyə götürür. Qrup belə müqavilələr üzrə ləğv etmə hüququ olmayan icarə müddətini müəyyən edərkən müqavilələrə xitam veriləcəyi halda tətbiq ediləcək cərimələri, o cümlədən icarəyə götürülmüş əmlakın əsaslı təmiri, yerdəyişmə xərcləri və ya binaların Qrupun fəaliyyəti üçün əhəmiyyəti kimi iqtisadi antistimulları nəzərə alır.

Təxirə salınmış vergi aktivinin tanınması. Tanınmış təxirə salınmış xalis vergi aktivini vergiyə cəlb olunan gəlirdən gələcək çıxılmalar vasitəsilə əldə olunan mənfəət vergisi məbləğlərindən ibarətdir və konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda qeydə alınır. Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivini müvafiq vergi faydasının realizasiya oluna biləcəyi zaman qeydə alınır. Bu, gələcəkdə bərpa edilməsi gözlənilən müvəqqəti fərqlərdən və çıxılmaların istifadə edilməsi üçün gələcəkdə kifayət qədər vergiyə cəlb edilən mənfəətin mövcudluğundan asılıdır. Vergiyə cəlb olunan gələcək mənfəətin və gələcəkdə yaranması ehtimal edilən vergi faydası məbləğinin müəyyən edilməsi rəhbərlik tərəfindən hazırlanmış ortamüddətli biznes planına və onun ekstrapolyasiya nəticələrinə əsaslanır. Biznes-plan rəhbərliyin şəraitə uyğun olan təxminlərinə əsaslanır.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

5. Ədalətli dəyər haqqında açıqlamalar

Ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi nəticələri aşağıda göstəriləyi kimi ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələrinə görə təhlil edilir:

- (i) 1-ci səviyyəyə oxşar aktiv və öhdəliklər üçün fəal bazarlarda kotirovka olunan qiymətlərlə qiymətləndirmələr (təshih edilməmiş)
- (ii) 2-ci səviyyəyə aktiv və ya öhdəlik üçün birbaşa (yəni, qiymətlər) və ya dolayısı ilə (yəni, qiymətlərdən yaranan) müşahidə edilə bilən ilkin əhəmiyyətli məlumatların istifadə edildiyi qiymətləndirmə üsulları vasitəsilə əldə edilən qiymətləndirmələr və ;
- (iii) 3-cü səviyyəyə müşahidə edilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan qiymətləndirmələr (müşahidə edilməyən ilkin məlumatlar) daxildir. Maliyyə alətlərini ədalətli dəyərlə qiymətləndirmə iyerarxiyalarına bölmək üçün rəhbərlik peşəkar mülahizələr irəli sürür. Ədalətli dəyərlə qiymətləndirmə üçün əhəmiyyətli dərəcədə düzəlişlər tələb edən müşahidə edilə bilən məlumatlardan istifadə edildikdə, bu qiymətləndirmə 3-cü Səviyyəyə aid edilir. İstifadə edilən məlumatların əhəmiyyətliliyi bütövlükdə ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi ilə ölçülür.

Təkrar ədalətli dəyər qiymətləndirmələri

Təkrar ədalətli dəyər qiymətləndirmələri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda hər bir hesabat dövrünün sonunda mühasibat uçotu standartları ilə tələb edilən və ya icazə verilən qiymətləndirmələrdir:

Təkrar ədalətli dəyər qiymətləndirmələrinin aid edildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyalarının səviyyəsi aşağıda göstərilir:

| | 31 dekabr 2022-ci il | | Cəmi |
|--|----------------------|------------------|------------------|
| | 1-ci Səviyyə | 2-ci Səviyyə | |
| MALİYYƏ AKTİVLƏRİ | | | |
| <i>Borc qiymətli kağızlara investisiyalar</i> | | | |
| - Korporativ istiqrazlar | - | 795,269 | 795,269 |
| <i>Pay qiymətli kağızlara investisiyalar</i> | | | |
| - Korporativ səhmlər | - | 4,086,678 | 4,086,678 |
| 31 DEKABR TARİXİNƏ CƏMİ TƏKRAR ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏ QİYMƏTLƏNDİRİLƏN AKTİVLƏR | | | |
| | | 4,881,947 | 4,881,947 |

| | 31 dekabr 2021-ci il | | Cəmi |
|--|----------------------|------------------|------------------|
| | 1-ci Səviyyə | 2-ci Səviyyə | |
| MALİYYƏ AKTİVLƏRİ | | | |
| <i>Borc qiymətli kağızlara investisiyalar</i> | | | |
| - Korporativ istiqrazlar | - | 4,103,286 | 4,103,286 |
| <i>Pay qiymətli kağızlara investisiyalar</i> | | | |
| - Korporativ səhmlər | - | 13,396 | 13,396 |
| 31 DEKABR TARİXİNƏ CƏMİ TƏKRAR ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏ QİYMƏTLƏNDİRİLƏN AKTİVLƏR | | | |
| | - | 4,116,682 | 4,116,682 |

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, eləcə də ticarət debitor borcları ədalətli dəyərlə qiymətləndirilməyən, lakin ədalətli dəyəri açıqlanan maliyyə aktivləridir. Hazırkı maliyyə hesabatlarındakı sətir maddələri müvafiq olaraq ədalətli dəyər iyerarxiyasının 1-ci və 3-cü Səviyyələrinə aid edilir.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

6. Yeni və ya yenidən işlənmiş standartların və onlara dair şərtlərin tətbiqi

Aşağıdakı yenidən işlənmiş standartlar 01 yanvar 2022-ci il tarixindən qüvvəyə minmiş, lakin Qrupa əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməmişdir:

MHBS 17 “Sığorta Müqavilələri”

Qeyd edilən standart 2017-ci ildə hazırlanmışdır və MHBS 4 “Sığorta müqaviləsi”-ni əvəz etmişdir. Yeni standart sığorta müqaviləsinin tanınması, ölçülməsi, təqdim edilməsi və açıqlanması haqqında prinsipləri özündə cəmləşdirir. Şirkət verdiyi sığorta müqavilələrinə, o cümlədən təkrarsığorta müqavilələrinə 17 saylı “Sığorta Müqavilələri” adlı MHBS-ni tətbiq etməlidir. 17 saylı MHBS 01 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir. Həm Müşətilərlə Müqavilələrdən Gəlir 15 saylı MHBS, həm də 9 saylı MHBS Maliyyə Alətləri də tətbiq olunarsa, erkən tətbiq icazə verilir. Bu standart Qrup üçün tətbiq edilmir.

8 saylı MUBS-yə dəyişikliklər:

Uçot təxminlərinin müəyyən edilməsi (12 fevral 2021-ci ildə dərc olunub və 01 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). 8 saylı MUBS-yə edilmiş dəyişiklik Şirkətlərin uçot siyasətindəki dəyişiklikləri uçot təxminlərindəki dəyişikliklərdən necə fərqləndirməli olduğunu izah edir.

Mühasibat Uçotu Təxminlərinin Tərifləri – 8 saylı MUBS-yə Dəyişikliklər – 2021-ci ilin fevral ayında 8 saylı MUBS-yə düzəlişlər etdi və burada “mühasibat təxminlərinin” tərifini təqdim edir. Düzəlişlər mühasibat uçotu təxminlərindəki dəyişikliklər və uçot siyasətindəki dəyişikliklər və səhvlərin düzəldilməsi arasındakı fərqi aydınlaşdırır. Həmçinin, onlar mühasibat təxminlərini hazırlamaq üçün Şirkətlərin ölçmə üsullarından və giriş məlumatlarından necə istifadə etdiyini aydınlaşdırır.

Düzəlişlər 01 yanvar 2023-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir və həmin dövrün başlanğıcında və ya ondan sonra baş verən uçot siyasətində və uçot təxminlərindəki dəyişikliklərə tətbiq edilir. Bu fakt açıqlanana qədər erkən müraciətə icazə verilir.

Yeni uçot qaydaları

01 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün məcburi xarakter daşıyan və Qrup tərəfindən vaxtından əvvəl tətbiq edilməyən bəzi yeni standartlar və onlara dair şərtlər dərc olunmuşdur.

16 saylı MUBS, 37 saylı MUBS və 3 saylı MHBS ilə bağlı məhdud məzmunlu dəyişikliklər – “Təyinatlı istifadədən əvvəl əldə edilən gəlirlər”, “Yükümlü müqavilələr” – “Müqavilənin icrası ilə bağlı xərclər”, “Konseptual Əsaslara İstinad” :

16 saylı MUBS-yə dəyişiklik Şirkətlərə aktiv təyinatı üzrə istifadəyə hazırlayarkən istehsal olunan materialların satışından əldə etdikləri gəlirlərin əsas vəsaitlərin maya dəyərindən çıxılmasını qadağan edir. Belə materialların satışından əldə olunan gəlirlər istehsal xərcləri ilə birlikdə artıq mənfəət və zərərin tərkibində tanınır. Şirkət belə materialların maya dəyərini ölçmək üçün 2 saylı MUBS-ni tətbiq edəcəkdir. Sınaqdan keçirilən aktiv təyinatı üzrə istifadəyə hələ hazır olmadığı üçün belə aktivin amortizasiyası maya dəyərinə daxil edilmir. 16 saylı MHBS-yə dəyişiklik aktivin texniki və fiziki göstəricilərini qiymətləndirərkən Şirkətin “aktivin düzgün işləməsinə sınıyacağı” da açıqlayır. Həmin aktivin maliyyə göstəriciləri bu qiymətləndirməyə aid deyil. Beləliklə, aktiv rəhbərliyin nəzərdə tutduğu kimi istismar oluna və rəhbərliyin gözlədiyi əməliyyat effektivliyi səviyyəsinə çatana qədər amortizasiya edilə bilər.

37 saylı MUBS-yə dəyişiklik “müqavilənin icrası xərcləri” anlayışını izah edir. Dəyişiklikdə müqavilənin icrası üçün birbaşa xərclərin həmin müqavilənin icrası üzrə əlavə xərclərdən ibarət olduğu; və müqavilələrin icrası ilə birbaşa əlaqəli olan digər xərclərin bölüşdürülməsi izah edilir. Dəyişiklik, həmçinin yükümlü müqavilə üçün ayrıca ehtiyat yaradılmazdan əvvəl Cəmiyyətin müqavilənin icrası üçün ayrılmış aktivlər üzrə deyil, müqaviləni yerinə yetirmək üçün istifadə etdiyi aktivlər üzrə yaranmış dəyərsizləşmə zərərinə tanınmasını açıqlayır.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolid edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

6. Yeni və ya yenidən işlənmiş standartların və onlara dair şərhlərin tətbiqi (davamı)

Yeni uçot qaydaları (davamı)

3 sayılı MHBS Şirkətlərin birləşməsi zamanı aktiv və ya öhdəliyin tərkibini müəyyənləşdirmək məqsədilə “2018-ci il Maliyyə Hesabatları üzrə Konseptual Əsaslara” istinad etmək üçün dəyişdirilmişdir. Bu dəyişiklikdən əvvəl 3 sayılı MHBS-də “2001-ci il Maliyyə Hesabatları üzrə Konseptual Əsaslara” istinad edilirdi. Bundan əlavə, 3 sayılı MHBS-yə öhdəliklər və şərti öhdəliklər üçün yeni istisna əlavə edilmişdir. Bu istisna bəzi öhdəliklər və şərti öhdəliklər üçün 3 sayılı MHBS-ni tətbiq edən Şirkətin “2018-ci il Maliyyə Hesabatları üzrə Konseptual Əsaslar” əvəzinə 37 sayılı MUBS və ya 21 sayılı MHBŞK-ya istinad etməsini nəzərdə tutur.

1 sayılı MUBS və MHBS-nin tətbiqi üzrə 2 sayılı praktiki tövsiyələrə dəyişikliklər: Uçot siyasəti haqqında açıqlamalar (12 fevral 2021-ci ildə dərc olunub və 01 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir).

1 sayılı MUBS-yə dəyişikliklər Şirkətlərdən mühüm uçot siyasəti deyil, əhəmiyyətli uçot siyasəti məlumatlarının açıqlanmasını tələb edir. Bu dəyişiklik əhəmiyyətli uçot siyasəti məlumatlarını müəyyənləşdirir. Bundan əlavə, dəyişikliyə əsasən uçot siyasəti məlumatlarının əhəmiyyətli olması o zaman gözlənilə bilər ki, belə məlumat olmadıqda maliyyə hesabatlarının istifadəçiləri maliyyə hesabatlarındakı digər əhəmiyyətli məlumatları anlaya bilməsin. Dəyişiklik Qrupun maliyyə hesabatları üçün əhəmiyyətli hesab oluna bilən uçot siyasəti məlumatlarına dair nümunələr təqdim edir. Bundan başqa, 1 sayılı MUBS-yə edilən dəyişikliyə əsasən əhəmiyyətli olmayan uçot siyasəti məlumatlarının açıqlanmasına ehtiyac olmadığı qeyd olunur. Bununla birlikdə, belə məlumatlar açıqlandığı təqdirdə əhəmiyyətli uçot siyasəti məlumatlarının açıqlanmasına mane olmamalıdır. Bu dəyişikliyi dəstəkləmək məqsədilə, uçot siyasətindəki açıqlamalara əhəmiyyətlilik konsepsiyasının tətbiqi ilə bağlı təlimat əlavə etmək üçün MHBS-nin tətbiqi üzrə 2 sayılı tövsiyələrə (“Əhəmiyyətliliklə bağlı mühakimələrin yürüdülməsi”) dəyişiklik edilmişdir.

12 sayılı MUBS-yə dəyişiklik - Vahid əməliyyatdan yaranan aktiv və öhdəliklərə aid təxirə salınmış vergilər (7 may 2021-ci ildə dərc edilib və 01 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir).

12 sayılı MUBS-yə dəyişiklik icarə və istismardan çıxarma öhdəlikləri kimi əməliyyatlar üzrə təxirə salınmış vergilərin uçota alınması qaydasını izah edir. Müəyyən hallarda, Şirkətlər aktiv və ya öhdəliklərin ilk dəfə uçota alınması zamanı təxirə salınmış verginin tanınması öhdəliyindən azad edilir. Əvvəllər bu istisnanın icarə və istismardan çıxarma öhdəliklərinə şamil edilib-edilməməsi ilə bağlı müəyyən qeyri-müəyyənlik olmuşdur, halbuki hər iki əməliyyat üçün aktiv və öhdəlik tanınır. Bu dəyişikliklər, istisnanın tətbiq edilmədiyini və Şirkətlərin belə əməliyyatlar üzrə təxirə salınmış vergini tanımalı olduğunu aydınlaşdırır. 12 sayılı MUBS-yə dəyişikliklər Şirkətlərdən ilkin tanınma zamanı vergi bazasını artıran və azaldan bərabər məbləğdə müvəqqəti fərqlərə səbəb olan əməliyyatlar üzrə təxirə salınmış vergini tanımağı tələb edir.

Yuxarıda başqa cür nəzərdə tutulmadığı hallarda, yeni standartlar və şərhlərin Qrupun maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsiri gözlənilmir.

7. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar və həmin əməliyyatlar üzrə qalıqlar

Tərəflər o zaman əlaqəli hesab olunur ki, onlar ümumi nəzarət altında olsun və ya tərəflərdən biri digərinə nəzarət etmək iqtidarında olsun və yaxud maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti ilə bağlı məsələlərə dair qərar qəbul edərkən digər tərəfə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərə bilsin və ya ona birgə nəzarət etsin. Əlaqəli tərəflərlə hər hansı mümkün münasibətlər nəzərdən keçirilərkən, həmin münasibətlərin mahiyyətinin onların hüquqi formasından üstünlüyü prinsipi tətbiq olunur.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

7. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar və həmin əməliyyatlar üzrə qalıqlar (davamı)

Əsas idarəedici heyətə ödənişlər. Əsas idarəedici heyət direktordan və direktor müavinlərindən ibarətdir.

Əsas idarəedici heyətə ödənişlər aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| | 2022-ci il | | 2021-ci il | |
|--|----------------|---------------------|----------------|---------------------|
| | Xərclər | Hesablanmış öhdəlik | Xərclər | Hesablanmış öhdəlik |
| <i>Qısamüddətli ödənişlər:</i> | | | | |
| - Əmək haqqı | 321,602 | 18,461 | 331,168 | 13,064 |
| - Qısamüddətli mükafatlar | 35,682 | - | 15,065 | - |
| Əsas idarəedici heyətə cəmi ödənişlər | 357,284 | 18,461 | 346,233 | 13,064 |

8. Əmlak və avadanlıqlar

Əsas vəsaitlərin balans dəyərindəki hərəkət aşağıdakı kimidir:

| | İstifadə hüquqlu aktivlər | Kompüter və digər avadanlıqlar | Digər | Cəmi |
|--|---------------------------|--------------------------------|---------------|----------------|
| 01 yanvar 2021-ci il tarixinə balans dəyəri | 132,878 | 14,979 | 5,287 | 153,144 |
| Əlavələr | - | 5,704 | - | 5,704 |
| Silinmələr | - | (1,767) | - | (1,767) |
| Köhnəlmə xərci | (66,439) | (4,729) | (66,439) | (4,729) |
| 31 dekabr 2021-ci il tarixinə balans dəyəri | 66,439 | 14,187 | 4,217 | 158,848 |
| 31 dekabr 2021-ci il tarixinə ilkin dəyər | 132,878 | 38,709 | 32,538 | 204,125 |
| Yığılmış köhnəlmə | (66,439) | (24,522) | (28,321) | (119,282) |
| 31 dekabr 2021-ci il tarixinə balans dəyəri | 66,439 | 14,187 | 4,217 | 84,843 |
| Əlavələr | - | 7,508 | 10,632 | 18,140 |
| Silinmələr | (16,610) | - | - | (16,610) |
| Köhnəlmə xərci | (49,829) | (5,423) | (2,981) | (58,233) |
| 31 dekabr 2022-ci il tarixinə balans dəyəri | - | 16,272 | 11,868 | 28,140 |
| 31 dekabr 2022-ci il tarixinə ilkin dəyər | - | 46,217 | 43,170 | 89,387 |
| Yığılmış köhnəlmə | - | (29,945) | (31,302) | (61,247) |
| 31 dekabr 2022-ci il tarixinə balans dəyəri | - | 16,272 | 11,868 | 28,140 |

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

8. Əmlak və avadanlıqlar (davamı)

Qrup ofis sahəsi icarəyə götürür. İcarə müqaviləsi adətən sabit müddətə bağlanır, lakin bu müddətin uzadılması seçimini də nəzərdə tutur. Müqavilələrə yalnız icarə komponentləri daxil ola bilər. İcarə müqavilələrində icarəyə verənin icarə predmeti olan aktivləri ilə bağlı təminat hüququndan başqa heç bir xüsusi şərt nəzərdə tutulmur. İcarə predmeti olan aktivlər kreditlər üzrə təminat kimi istifadə edilə bilməz.

31 dekabr 2018-ci il tarixinə qədər icarəyə götürülmüş aktivlər əməliyyat icarəsi kimi təsnifləşdirilmişdir. 01 yanvar 2019-cu il tarixindən etibarən icarə müqaviləsi icarəyə götürülmüş aktivin Qrupun istifadəsi üçün hazır olduğu tarixdən başlayaraq müvafiq öhdəliklə birlikdə istifadə hüquqlu aktivlər kimi tanınır. Qrup cari icarə müddəti başa çatdıqdan sonra icarə müqaviləsinin iki il uzadılacağına əsaslandırılmış şəkildə əmin olduğu üçün 31 dekabr 2021-ci il tarixinə 69,034 AZN (diskontlaşdırılmamış) məbləğində gələcək potensial ödənişlər icarə öhdəliyinə daxil edilmişdir.

Qrup oktyabr 2022-ci il tarixindən ofis ünvanını dəyişmiş və icarə öhdəliklərini qısamüddətli maliyyə icarəsi kimi təsnifləşdirmişdir.

9. Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlərin balans dəyərindəki hərəkət aşağıdakı kimidir:

| | Daxili imkanlar hesabına yaradılmış proqram təminatı | Alınmış lisenziyalar | Digər | Cəmi |
|--|--|-------------------------|---------------|----------------|
| 01 yanvar 2021-ci il tarixinə balans dəyəri | 145,694 | 1,462 | 34,517 | 181,673 |
| Əlavələr | - | 4,565 | - | 4,565 |
| Amortizasiya xərci | (14,569) | (1,895) | (3,452) | (19,916) |
| 31 dekabr 2021-ci il tarixinə balans dəyəri | 131,125 | 4,132 | 31,065 | 166,322 |
| 31 dekabr 2021-ci il tarixinə ilkin dəyər | 161,883 | 7,315 | 64,175 | 233,373 |
| Yığılmış amortizasiya | (30,758) | (3,183) | (33,110) | (67,051) |
| Əlavələr | - | - | - | - |
| Amortizasiya xərci | (13,111) | (364) | (3,107) | (16,582) |
| 31 dekabr 2022-ci il tarixinə balans dəyəri | 118,014 | 3,768 | 27,958 | 149,740 |
| 31 dekabr 2021-ci il tarixinə ilkin dəyər | 161,883 | 7,315 | 64,175 | 233,373 |
| Yığılmış amortizasiya | (43,869) | (3,547) | (36,217) | (83,633) |
| 31 dekabr 2022-ci il tarixinə balans dəyəri | 118,014 | 3,768 | 27,958 | 149,740 |

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə
(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

9. Qeyri-maddi aktivlər (davamı)

Qrup daxili əməliyyatları üçün "AFI treyder" proqram təminatı hazırlamışdır. Proqram təminatı 2019-cu ilin sonunda istifadəyə verilib və onun hazırlanması prosesində birbaşa iştirak etmiş Şirkət əməkdaşlarının əmək haqları məbləğində kapitallaşdırılıb. Bu qeyri-maddi aktiv üzrə sabit amortizasiya faiz dərəcəsi 10% müəyyən edilmişdir.

10. Ticarət və digər debitor borclar

Ticarət və digər debitor borclarının siyahısı aşağıdakı kimidir:

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Broker fəaliyyət üzrə ticarət debitor borcları | 74,676 | 119,521 |
| Portfel idarəetməsi üzrə ticarət debitor borcları | 47,992 | 49,745 |
| Ticarət və digər debitor borclara daxil olan cəmi maliyyə aktivləri | 122,668 | 169,266 |
| Digər alınacaq vəsaitlər | 22,385 | 25,115 |
| Verilmiş avanslar | 25,980 | 22,623 |
| Cəmi ticarət və digər debitor borcları | 171,033 | 217,004 |

Qrup gözlənilən kredit zərərlərinin ölçülməsi üçün 9 saylı MHBS-də nəzərdə tutulan sadələşdirilmiş yanaşma tətbiq edir. Bu yanaşma ticarət və digər debitor borclara daxil olan maliyyə aktivləri üçün bütöv müddət üzrə gözlənilən kredit zərərləri ehtiyatının istifadəsini nəzərdə tutur.

11. Borc qiymətli kağızlara investisiyalar

31 dekabr 2022-ci il tarixinə borc qiymətli kağızlara investisiyaların kateqoriyalar üzrə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir. Bütün bu investisiyalar məcburi qaydada MZƏD kateqoriyasında təsnifləşdirilmiş borc qiymətli kağızlardan ibarətdir:

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərinə ticarət üçün investisiyalar aşağıda göstərilir:

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin istiqrazları | - | - |
| Korporativ istiqrazlar | 795,269 | 4,103,286 |
| Cəmi borc qiymətli kağızlara investisiyalar | 795,269 | 4,103,286 |

Qrup tərəfindən məcburi qaydada MZƏD kateqoriyasında qiymətləndirilən borc qiymətli kağızlar ticarət qiymətli kağızları və “digər” biznes modelindəki qiymətli kağızları əks etdirir.

MZƏD kateqoriyasında ölçülən borc qiymətli kağızlar ədalətli dəyərlə tanınır ki, bu da, həmçinin kredit riski ilə bağlı müvafiq silinmələri əks etdirir və Qrupun kredit riski barədə ən dəqiq məlumatı təqdim edir.

Borc qiymətli kağızlara investisiyaların qiymətləndirmə kateqoriyaları və növləri haqqında məlumat Qeyd 21-də açıqlanır. Valyuta və kredit riskləri haqqında məlumat Qeyd 19-da təqdim edilir.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

11. Borc qiymətli kağızlara investisiyalar (davamı)

MZƏD kateqoriyasında ölçülən maliyyə aktivləri ədalətli dəyərlə tanınır ki, bu da, həmçinin kredit riski ilə bağlı müvafiq silinmələri əks etdirir. Maliyyə aktivləri bazarda müşahidə oluna bilən məlumatlara əsasən ədalətli dəyərlə qeydə alındığına görə Qrup dəyərsizləşmə əlamətlərini təhlil etmir.

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərinə MZƏD kateqoriyasında ölçülən borc qiymətli kağızların kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

| | Dövlət istiqrazları | Korporativ istiqrazlar | Cəmi, 31 dekabr 2022-ci il |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| <i>Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş (ədalətli dəyərlə)</i> | | | |
| - A- reytingindən aşağı | - | 795,269 | 795,269 |
| - Reytingsiz | - | - | - |
| Cəmi vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş | - | 795,269 | 795,269 |

| | Dövlət istiqrazları | Korporativ istiqrazlar | Cəmi, 31 dekabr 2021-ci il |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| <i>Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş (ədalətli dəyərlə)</i> | | | |
| - A- reytingindən aşağı | - | 4,103,286 | 4,103,286 |
| - Reytingsiz | - | - | - |
| Cəmi vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş | - | 4,103,286 | 4,103,286 |

12. Pay qiymətli kağızlara investisiyalar

Pay qiymətli kağızlara investisiyaların siyahısı aşağıdakı kimidir:

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| MZƏD kateqoriyasında ölçülən pay qiymətli kağızlar | 4,086,678 | 13,396 |
| Cəmi səhmlərə investisiyalar | 4,086,678 | 13,396 |

MZƏD kateqoriyasında ölçülən bütün pay qiymətli kağızlar korporativ səhmlərdən, ticarət üçün qiymətli kağızlardan, nizamnamə kapitalında iştirak payından və ilkin tanınma zamanı SMGƏD kateqoriyasına aid edilməyən digər pay qiymətli kağızlardan ibarətdir. Pay qiymətli kağızlara investisiyaların qiymətləndirmə kateqoriyaları haqqında məlumat 21 saylı Qeyddə açıqlanır. Valyuta və kredit riskləri haqqında məlumat 19 saylı Qeyddə təqdim edilir.

13. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Nağd pul | 36,955 | 70,960 |
| Tələb edilənədək bank qalıqları | 2,577,024 | 106,588 |
| Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 2,613,979 | 177,548 |

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| AZN ilə bank qalıqları | 2,612,012 | 148,155 |
| ABŞ dolları ilə bank qalıqları | 1,967 | 29,393 |
| Cəmi tələb edilənədək bank qalıqları | 2,613,979 | 177,548 |

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

13. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (davamı)

“Fitch rating” agentliyinin reytinglərinə əsasən pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|---|--|--|
| | Tələb edilənədək bank qalıqları | Tələb edilənədək bank qalıqları |
| - Yüksək dərəcə | 8,130 | 396 |
| - Orta dərəcə | 2,568,894 | 177,152 |
| - Reytingsiz | - | - |
| Nağd pul çıxılmaqla, cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 2,577,024 | 177,548 |

Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri aşağıdakı kimidir :

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| “Freedom Finance” hesabında olan pul vəsaitləri | 248,729 | 282,432 |
| Broker hesabında olan pul vəsaitləri | 3,997 | 6,888 |
| Cəmi ticarət hesabında olan pul vəsaitləri | 252,726 | 289,320 |

14. Sair öhdəliklər

Sair öhdəliklərin qalıqları aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| İcarə öhdəlikləri | - | 69,034 |
| İşçilər üzrə hesablanmış xərclər | 17,825 | 20,236 |
| Sair öhdəliklər | 88,912 | 286,398 |
| Cəmi sair öhdəliklər | 106,737 | 375,668 |

Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər portfel idarəetməsi müqavilələri üçün tanınır və müştərilərin qiymətli kağızlar və / və ya pul vəsaitlərindən ibarət portfeli idarə etmək üçün Qrupa ötürdüyü anda yaranır. 31 dekabr 2022-ci il tarixinə müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər üzrə 925,418 AZN qalığa (31 dekabr 2021-ci il; 27,571 AZN) korporativ və fərdi müştərilər daxildir ki, bunun 86%-ni korporativ müştərilər təşkil etmişdir (2021-ci il: 96%).

15. Buraxılmış borc qiymətli kağızları

27 yanvar 2022-ci il tarixində Qrup nominal dəyəri 1,000 USD olan 1,000,000 USD həcmində 1,000 ədəd diskountlu təmin edilməmiş sənədsiz istiqrazlar buraxmışdır. Bu emissiyalar Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən müvafiq olaraq AZ2003019711 dövlət qeydiyyat nömrəsi ilə qeydiyyata alınmışdır. İstiqrazların tədavül müddəti müvafiq olaraq 18 ay, illik faiz dərəcəsi isə müvafiq olaraq 3.5% təşkil etmişdir.

02 iyul 2021-ci il və 21 dekabr 2021-ci il tarixlərində Qrup nominal dəyəri 1,000 AZN olan 2,000,000 AZN həcmində 2,000 ədəd diskountlu təmin edilməmiş istiqrazlar buraxmışdır. Bu emissiyalar Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən müvafiq olaraq AZ2001019713 və AZ2002019712 dövlət qeydiyyat nömrələri ilə qeydiyyata alınmışdır. İstiqrazların tədavül müddəti müvafiq olaraq 60 ay və 36 ay, illik faiz dərəcəsi isə müvafiq olaraq 6.8% və 8.5% təşkil etmişdir.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə
(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

15. Buraxılmış borc qiymətli kağızları (davamı)

Buraxılmış borc qiymətli kağızların qalıq dəyəri aşağıda əks olunmuşdur:

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|--|----------------------|----------------------|
| Buraxılmış istiqrazlar üzrə əsas məbləğ | 3,118,681 | 1,502,602 |
| Hesablanmış faiz xərci | 198,461 | 26,181 |
| Cəmi buraxılmış borc qiymətli kağızları | 3,317,142 | 1,528,783 |

Buraxılmış borc qiymətli kağızlar üzrə hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

| | 31 dekabr 2022-ci il | 31 dekabr 2021-ci il |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| İlin əvvəlinə | 1,528,783 | - |
| <i>Nağd hərəkət:</i> | | |
| -Daxilolma | 1,616,079 | 1,502,602 |
| -Ödənilmiş əsas məbləğ | - | - |
| -Ödənilmiş faiz xərci | - | - |
| <i>Qeyri-nağd hərəkət:</i> | | |
| -Faiz xərci | 172,280 | 26,181 |
| İlin sonuna | 3,317,142 | 1,528,783 |

16. Gəlirlərin kateqoriyalar üzrə təhlili

Gəlirlərin tanınma müddəti (hər bir gəlir axını üzrə) aşağıda göstərilir:

| | 31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə |
|----------------------|---|---|
| Müəyyən zaman anında | 2,433,580 | 2,433,706 |
| Dövr ərzində | 119 | 149,860 |
| Cəmi gəlirlər | 2,433,699 | 2,583,566 |

01 yanvar 2018-ci il tarixindən qüvvəyə minmiş gəlirin tanınma təlimatına uyğun olaraq “sair gəlirlərin” kateqoriyalar üzrə təhlili aşağıda göstərilir:

| | 31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə |
|--|---|---|
| Konsaltinq xidmətindən gəlir | 548,338 | 334,369 |
| İstiqrazların ticarətindən əldə edilən gəlir | 273,689 | 26,274 |
| Xarici bazar əməliyyatlarından gəlir | 20,473 | 105,128 |
| Digər xidmətlərdən gəlir | 30,628 | 5,586 |
| Cəmi sair gəlirlər | 873,128 | 471,357 |

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

17. Digər əməliyyat xərcləri, sair xalis gəlir və digər xərclər

Sair əməliyyat xərcləri:

| | 31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə |
|--------------------------------------|---|---|
| Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri | (74,815) | (92,154) |
| Təmir və texniki xidmət xərcləri | (53,713) | (28,748) |
| Konsaltinq və peşakar xidmət haqqı | (47,661) | (14,678) |
| Əyləncə xərcləri | (46,494) | (48,731) |
| Ezamiyyə xərcləri | (42,734) | (30,466) |
| Reklam xərcləri | (36,813) | (93,436) |
| Bank komissiyası | (35,478) | (27,887) |
| Ofis xərcləri | (28,023) | (30,742) |
| Qısamüddətli maliyyə icarəsi | (25,768) | - |
| Rabitə xərcləri | (20,301) | (15,978) |
| Nümayəndəlik xərcləri | (19,843) | (13,731) |
| Təlim xərcləri | (2,126) | (17,918) |
| Sığorta xərcləri | (1,485) | (12,848) |
| Digər xərclər | (4,723) | (18,922) |
| Cəmi digər əməliyyat xərcləri | (439,977) | (446,239) |

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə 21,347 (2021-ci il: 34,794 AZN) məbləğində “sair xalis gəlirlər”i müvafiq olaraq qiymətli kağızların ədalətli dəyərindəki dəyişikliklər və pay qiymətli kağızların (korporativ səhmlər) yenidən qiymətləndirilməsi təşkil etmişdir.

18. Mənfəət vergisi

Mənfəət vergisi xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

| | 31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə |
|--|---|---|
| Cari vergi xərci | (172,833) | (220,195) |
| İl üzrə təxirə salınmış mənfəət vergisi (xərci)/gəliri | (3,725) | 30,902 |
| Mənfəət vergisi xərci | (176,558) | (189,293) |

2022-ci və 2021-ci illər ərzində şirkətlərə tətbiq edilən mənfəət vergisi dərəcəsi 20% təşkil etmişdir. Effektiv mənfəət vergisi dərəcəsi qanunvericilikdə nəzərdə tutulan mənfəət vergisi dərəcəsiindən fərqlənir. Aşağıdakı cədvəldə qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş mənfəət vergisi xərci faktiki xərclərlə üzləşdirilir

| | 31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə |
|---|---|---|
| Mənfəət vergisi xərcindən əvvəlki mənfəət | 890,735 | 988,678 |
| Qanunvericiliklə müəyyən edilmiş mənfəət vergisi dərəcəsi | 20% | 20% |
| Qanunvericiliklə müəyyən edilmiş dərəcə ilə hesablanmalı olan mənfəət vergisi xərci | (178,147) | (197,736) |
| Vergi məqsədləri üçün çıxılmayan xərclərin vergi effekti: | | |
| Gəlirdən çıxılmayan xərclərin effekti | (10,497) | (15,433) |
| Digər müvəqqəti olmayan fərqlərin vergi təsiri | 12,086 | 23,876 |
| Mənfəət vergisi xərci | (176,558) | (189,293) |

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

18. Mənfəət vergisi (davamı)

31 dekabr tarixinə təxirə salınmış vergi aktiv və öhdəlikləri və onların müvafiq illərdə hərəkəti aşağıdakı kimi olmuşdur:

| | 2020-ci il | Mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabatda tanınmış | 2021-ci il | Mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabatda tanınmış | 2022-ci il |
|---|-----------------|---|----------------|---|-----------------|
| Əmlak və avadanlıqlar | (26,576) | 13,288 | (13,288) | 13,288 | - |
| Qeyri-maddi aktivlər | - | 300 | 300 | - | 300 |
| Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri | 49,484 | (105,970) | (56,486) | 56,486 | - |
| Borc qiymətli kağızlara investisiyalar | (13,290) | 13,290 | - | 11,451 | 11,451 |
| Pay qiymətli kağızlara investisiyalar | (3,498) | 148,666 | 145,168 | (150,986) | (5,818) |
| Ticarət və digər debitor borclar | 2,552,408 | (2,549,346) | 3,062 | (3,061) | 1 |
| Buraxılmış borc qiymətli kağızlar | - | (748) | (748) | (1,378) | (2,126) |
| Sair öhdəliklər | (2,597,566) | 2,511,422 | (86,144) | 70,475 | (15,669) |
| Təxirə salınmış vergi aktiv / (öhdəliyi) | (39,038) | 30,902 | (8,136) | (3,725) | (11,861) |

19. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi

Qrup daxilində risklərin idarə edilməsi funksiyası maliyyə riskləri, əməliyyat və hüquqi risklər ilə əlaqədar həyata keçirilir. Maliyyə risklərinə bazar riski (o cümlədən xarici valyuta, faiz dərəcəsi və digər qiymət riskləri), kredit riski və likvidlik riski daxildir. Maliyyə risklərinin idarə edilməsinin əsas məqsədi risk limitlərinin müəyyən edilməsi və bu limitlərə riayət edilməsidir. Əməliyyat və hüquqi risklərin idarə edilməsində məqsəd bu risklərin azaldılması üçün nəzərdə tutulan daxili qayda və prosedurlara müvafiq qaydada riayət edilməsini təmin etməkdən ibarətdir.

Əməliyyat riski. Əməliyyat riski qeyri-adekvat və ya uğursuzluqla nəticələnmiş daxili proseslərdən, insanlardan, sistemlərdən və yaxud kənar hadisələrin baş verməsindən yaranan zərər riskidir. Qrup 2022-ci il ərzində riskləri idarəetmə siyasətinə yenidən baxmış və idarəetməyə verilmiş aktivlər üzrə risklərə məruz qalmadığını müəyyən etmişdir və bu xidmət mahiyyətə fidusiar fəaliyyət hesab olunmuşdur. 2022-ci il ərzində idarəetməyə verilmiş aktivlər üzrə müqavilələrin 90%-nin şərtləri və qaydaları aşağıdakı şəkildə müəyyən edilmişdir:

- Müştəri tərəfindən rüblük hesablanmış və ödənilməli olan ümumi idarəetməyə verilmiş portfelin 1%-i həcmində sabit idarəçilik komissiyası tətbiq edilmişdir.
- İdarə olunan portfel üzrə dəyişkən perfomans komissiyası Şirkət ilə Müştəri arasındakı əvvəlki 50% / 50% nisbətindən müqavilənin başa çatma tarixində portfel gəlirlərinin artıq olan hissəsi üzrə müvafiq olaraq 10% / 90% nisbətinə endirilmişdir.
- Minimal tələb olunan gəlir indi baza göstərici kimi müəyyən edilmişdir. Yeni şərtlərə görə idarəetməyə verilmiş qiymətli kağızlar üzrə bazar və kredit riski müştərilərin üzərində qalır.

Kredit riski. Maliyyə aləti ilə əməliyyatlar üzrə tərəflərdən biri müqavilə öhdəliyini icra edə bilmədikdə və bu, digər tərəfin maliyyə zərəri çəkməsinə səbəb olduqda, Qrup kredit riskinə məruz qalır. Kredit riski Qrupun kontragentlərlə həyata keçirdiyi kredit və digər əməliyyatlar nəticəsində yaranır ki, bu da maliyyə aktivlərinin və balansdankənar kredit öhdəliklərin yaranmasına səbəb olur. Qrupun məruz qaldığı kredit riskinin maksimal səviyyəsi konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda maliyyə aktivlərinin balans dəyərində əks etdirilir. Verilmiş maliyyə zəmanətləri, kreditlər, istifadə edilməmiş kredit xətləri və ixrac/idxal akkreditivlərinin təqdim edilməsi ilə bağlı öhdəliklər üzrə maksimal kredit riski öhdəliyin məbləğidir.

19. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

Kredit riskinin təsnifatı sistemi. Kredit riskinin qiymətləndirilməsi və kredit riskinin səviyyəsinə görə maliyyə alətlərinin təsnifləşdirilməsi məqsədilə Qrup beynəlxalq reyting agentlikləri (Standard & Poor's S&P, Fitch, Moody's) tərəfindən müəyyənləşdirilən xarici kredit reytingi sistemindən istifadə edir. Kənar kredit reytingləri müəyyən edilmiş defolt ehtimalları intervallarından ibarət vahid daxili şkala üzrə tutuşdurulur. Qrupun kredit riski orta səviyyəyə aid olub, defolt ehtimalı intervalı 3%-10% təşkil edir. Orta səviyyə kredit riski qənaətbəx hesab edilən orta keyfiyyətli kreditləri əks etdirir.

Xarici reytinglər və müvafiq defolt ehtimalları intervalları aşağıdakı maliyyə alətlərinə tətbiq edilir: *pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, müştərilərdən alınacaq vəsaitlər və ticarət və digər debitor borclar.*

Kredit riski üzrə xarici reytinglər müvafiq reyting agentlikləri tərəfindən dərc edilmiş defolt və bərpa statistikası əsasında PD və LGD kimi kredit riski parametrlərini qiymətləndirmək üçün istifadə olunur.

Maliyyə alətlərinin mərhələlər üzrə təsnifatı. Debitor borcları portfeli üçün 9 saylı MHBS defolt olmamış aktivlərin 2-ci Mərhələyə aid edilməsi və maliyyə alətlərinin mərhələlərə bölüşdürülməməsi kimi praktiki istisnadan istifadə etməyə imkan verir. Bunu nəzərə alaraq, debitor borcları 3-cü Mərhələyə (defolt şəraitinə uyğun olduqda) və ya 2-ci Mərhələyə (aktiv defolt olunmamış hesab edildikdə) aid edilə bilər və buna görə ehtiyat hər zaman bütöv müddət üçün yaradılır.

Defolt bir hesab-faktura səviyyəsində müəyyən edilir və vaxtı keçmiş günlərə əsasən tanınır. Hesab-faktura üzrə ödəniş müddəti 90 gündən çox keçərsə bu, defolt olmuş hesab edilir və sonra 3-cü Mərhələyə təsnifləşdirilir.

Qrupda debitor borclar üzrə standart əməliyyat prosesləri müştərilərin keyfiyyət qiymətləndirməsini nəzərdə tutmadığına görə heç bir əlavə meyar nəzərdən keçirilmir. Yuxarıda qeyd olunanları nəzərə alaraq, müştəri yalnız ödəniş müddətinin keçməindən əvvəl deyil, bu müddət keçdikdən sonra defolta məruz qala bilər.

Ticarət debitor borcları üzrə dəyərsizləşmə zərərləri əməliyyat mənfəətinin tərkibində xalis dəyərsizləşmə zərəri kimi göstərilir. Əvvəllər silinmiş məbləğlərin sonradan bərpası da eyni sətir maddəsində göstərilir.

Ümumiyyətlə, gözlənilən kredit zərərləri (GKZ) aşağıdakı kredit riski parametrlərinin hasilinə bərabərdir: effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə cari dəyərə diskontlaşdırılan defolta məruz qalan dəyər (EAD), defolt ehtimalı (PD) və defolt baş verəcəyi halda itirilməsi gözlənilən məbləğ (LGD). GKZ hər bir fərdi maliyyə aktivinin və ya ümumi seqmentin bütöv müddəti ərzində hər bir növbəti il üçün kredit riski parametrlərini proqnozlaşdırmaqla müəyyən edilir.

GKZ modellərinə daxil edilmiş proqnoz məlumatları. GKZ-in qiymətləndirilməsi üçün miqrasiya matrisindən istifadə edildikdə proqnoz məlumatları artıq təyin olunmuş xarici reytingə daxildir.

Bazar riski. Qrup bazarda ümumi və spesifik dəyişikliklər riskinə məruz qalan (a) valyuta (b) faiz dərəcəsi və (c) pay alətləri üzrə açıq mövqələrdən yaranan bazar risklərinə məruz qalır. Rəhbərlik qəbul edilə bilən risklərin səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir və bu limitlərə gündəlik nəzarət edir

Buna baxmayaraq, belə yanaşmadan istifadə edilməsi bazarda daha əhəmiyyətli dəyişikliklərin baş verdiyi halda, müəyyən edilmiş limitlərdən artıq zərərlərin yaranmasının qarşısını almır.

Valyuta riski. Rəhbərlik xarici valyuta riski ilə bağlı hər bir valyuta üzrə limitlər müəyyən edir. Qrup spekulativ fəaliyyət və ya hecinq məqsədləri üçün hər hansı törəmə alətlərlə əməliyyat aparmır.

Valyuta riski ilə əlaqədar Qrupun risk siyasətinin əsas elementi hər hansı valyuta üzrə diling əməliyyatlarının aparılması üçün planlaşdırılmış vəziyyətin olmamasıdır. Limitli açıq valyuta mövqələrinin baş verməsi yalnız fəaliyyətin normal nəticəsində ortaya çıxır. Qrup aktiv və öhdəliklərini valyutalar üzrə uyğunlaşdırmaq üçün bütün imkanlarından istifadə edir.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə
(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

19. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

Hesabat dövrünün sonuna Qrupun məruz qaldığı valyuta riski üzrə ümumi təhlil aşağıdakı cədvəldə əks olunur:

| | 31 dekabr 2022-ci il | | 31 dekabr 2021-ci il | |
|-------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
| | Monetar maliyyə aktivləri | Xalis balans mövqeyi | Monetar maliyyə aktivləri | Xalis balans mövqeyi |
| Azərbaycan manatı | 7,865,882 | 7,865,882 | 4,434,103 | 4,434,103 |
| ABŞ dolları | 5,438 | 5,438 | 29,393 | 29,393 |
| Cəmi | 7,871,320 | 7,871,320 | 4,463,496 | 4,463,496 |

Bütün digər dəyişənlərin sabit qalması şərtilə, hesabat dövrünün sonuna Qrupun müvafiq müəssisəsinin əməliyyat valyutasına tətbiq edilən məzənnələrdəki mümkün dəyişikliklərin mənfəət və ya zərər, eləcə də kapitalla təsiri aşağıdakı cədvəldə əks etdirilir:

| | 31 dekabr 2022-ci il | | 31 dekabr 2021-ci il | |
|----------------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | Mənfəət və ya zərər təsir | Kapitala təsir | Mənfəət və ya zərər təsir | Kapitala təsir |
| ABŞ dollarının 20% möhkəmlənməsi | 1,087 | - | 5,879 | - |
| ABŞ dollarının 20% zəifləməsi | (1,087) | - | (5,879) | - |

Faiz dərəcəsi riski. Qrup bazar faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərin təsirinə məruz qalmır.

Likvidlik riski. Likvidlik riski maliyyə öhdəliklərinin yerinə yetirilməsi zamanı Qrupun çətinliklərlə üzləşəcəyi riskdir. Qrup yuxarıda qeyd edilən bütün öhdəliklərin eyni zamanda yerinə yetirilməsi üçün kifayət qədər pul ehtiyatları saxlamır, belə ki, təcrübəyə əsasən həmin öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün tələb olunan pul vəsaitlərini kifayət qədər dəqiqliklə proqnozlaşdırmaq olar. Rəhbərlik hər ay Qrupun pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə proqnozlara nəzarət edir.

Qrupun likvidlik portfeli ticarət hesabında olan pul vəsaitlərindən, müştərilərdən alınacaq vəsaitlərdən, borc qiymətli kağızlara investisiyalardan (Qeyd 11), pay qiymətli kağızlara investisiyalardan (Qeyd 12), pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərindən (Qeyd 13) və ticarət və digər debitor borclardan (Qeyd 10) ibarətdir.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

19. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

Likvidlik riski. (davamı)

Qrup aşağıda göstəriləyi kimi gözlənilən ödəmə müddətlərinə və diskontlaşdırılmış nəticələrə əsasən likvidlik kəsinə nəzarət edir:

| | Tələb edilənədək və 1 aydan az | 1 aydan 6 aya qədər | 6 aydan 12 aya qədər | 12 aydan 5 ilə qədər | Cəmi |
|---|--------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|------------------|
| 31 dekabr 2022-ci il | | | | | |
| AKTİVLƏR | | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 2,613,979 | - | - | - | 2,613,979 |
| Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri | 252,726 | - | - | - | 252,726 |
| Ticarət debitor borcları | - | 122,668 | - | - | 122,668 |
| Borc qiymətli kağızlara investisiyalar | - | - | - | 795,269 | 795,269 |
| Pay qiymətli kağızlara investisiyalar | - | - | 729,091 | 3,357,587 | 4,086,678 |
| ÖHDƏLİKLƏR | | | | | |
| Buraxılmış borc qiymətli kağızlar | - | - | (1,666,928) | (1,650,214) | (3,317,142) |
| Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər | (925,418) | - | - | - | (925,418) |
| İcarə öhdəlikləri | - | - | - | - | - |
| Gözlənilən ödəmə müddətlərinə əsasən xalis likvidlik mövqeyi | 1,941,287 | 122,668 | (937,837) | 2,502,642 | 3,628,760 |
| 31 dekabr 2021-ci il | | | | | |
| AKTİVLƏR | | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 177,548 | - | - | - | 177,548 |
| Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri | 289,320 | - | - | - | 289,320 |
| Ticarət debitor borcları | - | 169,266 | - | - | 169,266 |
| Borc qiymətli kağızlara investisiyalar | - | - | 987,698 | 3,115,588 | 4,103,286 |
| Pay qiymətli kağızlara investisiyalar | - | - | - | 13,396 | 13,396 |
| ÖHDƏLİKLƏR | | | | | |
| Buraxılmış borc qiymətli kağızlar | - | - | - | (1,528,783) | (1,528,783) |
| İcarə öhdəlikləri | (5,549) | (28,293) | (35,192) | - | (69,034) |
| Gözlənilən ödəmə müddətlərinə əsasən xalis likvidlik mövqeyi | 461,319 | 140,973 | 952,506 | 1,600,201 | 3,154,999 |

20. Kapitalın idarə edilməsi

Kapitalın idarə olunmasında Qrupun məqsədi fəaliyyətin fasiləsizliyini təmin etməklə səhmdarlar üçün müvafiq gəlirlilik səviyyəsini təmin etmək, digər tərəflərin maraqlarını qorumaq və kapital xərclərini azaltmağa imkan verən optimal kapital strukturunu saxlamaqdır. 31 dekabr 2021-ci il tarixinə Qrupun idarə etdiyi kapitalın məbləği 25,344,159 AZN (2021 2,995,477 AZN) təşkil etmişdir.

2022-ci il ərzində Qrup qanunvericiliklə müəyyən edilmiş 300,000 AZN məbləğində minimal kapital tələbinə riayət etmişdir.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

20. Kapitalın idarə edilməsi (davamı)

9 sayılı MHBS “Maliyyə alətləri” standartına uyğun olaraq, Qrup maliyyə aktivlərini aşağıdakı kateqoriyalara təsnifləşdirir: (a) MZƏD kateqoriyasında ölçülən maliyyə aktivləri; (b) SMGƏD kateqoriyasında ölçülən borc alətləri; (c) SMGƏD kateqoriyasında ölçülən pay alətləri və (d) amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən maliyyə aktivləri. MZƏD kateqoriyasında ölçülən maliyyə aktivləri iki alt-kateqoriyaya bölünür: (i) MZƏD kateqoriyasında məcburi qaydada qiymətləndirilən aktivlər və (ii) ilkin tanınma zamanı həmin kateqoriyaya aid edilmiş aktivlər.

21. Maliyyə alətlərinin qiymətləndirmə kateqoriyaları üzrə təqdim edilməsi

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il tarixinə maliyyə aktivlərinin növləri ilə yuxarıda qeyd edilən qiymətləndirmə kateqoriyalarının üzvləşdirilməsi aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| | 2022-ci il | | | 2021-ci il | | |
|---|-------------------|--|------------------|-------------------|--|------------------|
| | MZƏD (məcburi) | Amortizasiya a olunmuş dəyərlə qiymətləndir ilən | Cəmi | MZƏD (məcburi) | Amortizasiya a olunmuş dəyərlə qiymətləndir ilən | Cəmi |
| AKTİVLƏR | | | | | | |
| <i>Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</i> | - | 2,613,979 | 2,613,979 | - | 177,548 | 177,548 |
| <i>Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri</i> | - | 252,726 | 252,726 | - | 289,320 | 289,320 |
| <i>Borc qiymətli kağızlara investisiyalar</i> | | | | | | |
| - Korporativ istiqrazlar | 795,269 | - | 795,269 | 4,103,286 | - | 4,103,286 |
| <i>Pay qiymətli kağızlara investisiyalar</i> | | | | | | |
| - Korporativ səhmlər | 4,086,678 | - | 4,086,678 | 13,396 | - | 13,396 |
| <i>Sair maliyyə aktivləri:</i> | | | | | | |
| - Ticarət və digər debitor borclar | - | 122,668 | 122,668 | - | 217,004 | 217,004 |
| CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ | 4,881,947 | 2,989,373 | 7,871,320 | 4,116,682 | 683,872 | 4,800,554 |

22. Hesabat tarixindən sonrakı hadisələr

Hesabat tarixindən sonrakı dövrdə heçbir əhəmiyyətli hadisə baş verməmişdir.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin

2022-ci il üzrə idarəetmə

Hesabatı

| | |
|--|---|
| 1. Emitentin tam və qısaldılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi | “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti, “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC, VÖEN 1303538081, 30.01.2014; |
| 2. emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer; | Azərbaycan Respublikası, Bakı ş., C.Məmmədquluzadə 102A |
| 3. adında dəyişikliklər olduqda, emitentin bütün əvvəlki adları, habelə onların qeydiyyatına alındığı tarixlər, emitent digər hüquqi şəxsin bölünməsi və ya tərkibindən ayrılması şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxsin adı, emitent hüquqi şəxslərin birləşməsi və ya çevrilmə şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxslərin adları; | Qurumun adı 23.05.2015-ci il tarixində adı və təşkilati hüquqi forması dəyişdirilmişdir. Əvvəlki adı və təşkilati-hüquqi forması: “AZFINANCE INVEST” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti. Qeydiyyatına alındığı tarix- 23.07.2015-ci il |
| 4. emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar; | Yoxdur; |
| 5. emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ya ləğv edilmiş hər bir törəmə cəmiyyətinin adı, təşkilati-hüquqi forması, hüquqi ünvanı, qeydiyyatı haqqında məlumatlar, nizamnamə kapitalında emitentin payı, hüquqi şəxsin emitentin törəmə cəmiyyəti hesab olunması üçün əsas olan müqavilənin bağlanma tarixi və qüvvədə olma müddəti; | Emitentin “AzFinance Asset Management” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətində (1303681811) 990 (doqquz yüz doxsan) payı mövcuddur (99% iştirak payı). Emitentin “AzeSteelCompany” Açıq Səhmdar Cəmiyyətində (1000038531) 5 435 490 ədəd adi, sənədsiz səhmi mövcuddur (65.06% iştirak payı). Emitentin “Optimal Finance Bank Olmayan Kredit Təşkilatı” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətində (1306811611) 70 payı mövcuddur (70% iştirak payı). |
| 6. emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun (emitent daxil olmaqla iqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində fəaliyyət göstərən bir və ya daha artıq törəmə təşkilatı olan qrupdur) adı; | Emitent şirkətlər qrupuna daxil deyil. |
| 7. emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri; | İnvestisiya şirkəti fəaliyyəti; |
| 8. emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri; | İnvestisiya şirkəti fəaliyyəti; İSN/L-7/2016 06.01.2016-cı il; Müddetsiz |
| 9. emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər; | qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə aparılan əməliyyatlarla bağlı müştəri sifarişlərinin qəbul və icra edilməsi; fərdi investorların portfelinin idarə edilməsi; investisiya məsləhətlərinin verilməsi; qiymətli kağızların öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsi və anderraytinqi; qiymətli kağızların öhdəlik götürməklə yerləşdirilməsi və anderraytinqi; mərkəzi depozitarın və fond birjasının üzvü qismində öz hesabına qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə əməliyyatlar aparılması; marja ticarəti; müştərisinin qiymətli |

| | |
|--|---|
| | <p>kağızlar hesablarının idarə edilməsi, o cümlədən qiymətli kağızların və ya törəmə maliyyə alətlərinin öhdəliklərlə yüklənməsi ilə bağlı əməliyyatların həyata keçirilməsi; investora qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə həyata keçirdiyi əqdlərin bağlanması üçün kredit və ya digər formada borc verilməsi; qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə bağlı investisiya tədqiqatı və maliyyə təhlilinin aparılması; təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın sərəncamçısı xidmətinin həyata keçirilməsi; əsas investisiya xidmətlərinin (əməliyyatlarının) həyata keçirilməsi ilə bağlı xarici valyuta mübadiləsi.</p> |
| 10. emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası; | 20 nəfər; rüblük dinamikası-1. |
| 11. emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat: direktorlar şurası (müşahidə şurası) (olduqda), icra orqanı, audit komitəsi (olduqda), onların üzvlərinin adı, soyadı, atasının adı; | Cəmiyyətin müşahidə şurası- Sədr- Mamedov Abid Mamed oğlu. Direktor-Səfərəliyev İntiqam Bəhman oğlu |
| 12. emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçıların) ayrı-ayılıqda sayı; | Fiziki şəxs-2 |
| 13. emitentin nizamnamə kapitalının beş faizi və daha artıq həcmdə səsli səhmlərinə (paylara) malik olan şəxslər (fiziki şəxsin soyadı, adı, atasının adı; hüquqi şəxsin adı, olduğu yer və VÖEN-i), onların hər birinə məxsus olan səhmlərin sayı (səhmlərin hər növü üzrə ayrı-ayılıqda göstərilir) və emitentin nizamnamə kapitalında payı; | Mamedov Abid Mamed oğlu (1317 ədəd səhm) Səfərəliyev İntiqam Bəhman oğlu (233 ədəd səhm) |
| 14. nizamnamə kapitalında emitentin payı beş faizdən az olmayan hüquqi şəxslər (hüquqi şəxsin adı, olduğu yer, VÖEN-i, nizamnamə kapitalında emitentin payı); | Emitentin "AzFinance Asset Management" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətində (1303681811) 990 (doqquz yüz doxsan) payı mövcuddur (99% iştirak payı) Emitentin "AzeSteelCompany" Açıq Səhmdar Cəmiyyətində (1000038531) 5 435 490 ədəd adi, sənədsiz səhmi mövcuddur (65.06% iştirak payı). Emitentin "Optimal Finance Bank Olmayan Kredit Təşkilatı" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətində (1306811611) 70 payı mövcuddur (70% iştirak payı). |
| 15. emitentin səhmdarlarının (payçıların) hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat: yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvan); ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar. | 02.02.2022-ci il, Bakı şəhəri, kredit alınması; 26.05.2022-ci il; Bakı şəhəri, llin yekunlarının təsdiq edilməsi. |
| 16. emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayılıqda göstərilir): -investisiya qiymətli kağızın növü və forması; - investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat | Sənədsiz , adi səhmlər; AZ1001019715; 29.09.2016-ci il Hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 1550 (bir min beş yüz əlli) ədəd; |

| | |
|--|---|
| <p>- investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi;</p> <p>- investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri;</p> <p>-</p> <p>- investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri;</p> <p>- hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər</p> <p>haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği göstərilir);</p> <p>- faizli istiqrazlar buraxılışı haqqında məlumatda - istiqrazlar üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi;</p> <p>- investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda).</p> | <p>1 550 000 (bir milyon beş yüz əlli min) manat;</p> <p>Dividend- 100750 manat. Tədavüldə yoxdur.</p> <p>AZ 2001019713, 11.03.2021-ci il Diskontlu təmin edilməmiş istiqraz Hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 1000 (bir min) ədəd;</p> <p>1 000 000 (bir milyon) manat;</p> <p>AZ 2002019712, 17.11.2021-ci il Diskontlu təmin edilməmiş istiqraz Hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 1000 (bir min) ədəd;</p> <p>1 000 000 (bir milyon) manat; AZ 2003019711, 13.01.2022-ci il Diskontlu təmin edilməmiş istiqraz Hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 1000 (bir min) ədəd;</p> <p>1 000 000 (bir milyon) ABŞ dolları</p> |
| 17. emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar: əqdin məbləği; hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi. | 1 502 450 manat dəyərində əqd, 24.11.2022-ci il |
| 18. emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar: - bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği; - aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi. | 85 218 manat dəyərində əqd, 14.01.2022-ci il |
| 19. hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi; | 17.05.2023 |
| 20. hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat. | www.afi.az/ https://www.cbar.az/meas |

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC-nin

Direktoru

Əməliyyat və mühasibatlıq departamentinin

rəhbəri



İntiqam Səfərəliyev

Aqşin Əzizov